

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Komparace spořicíh účtů u českých bank

Comparison of saving accounts offered by Czech banks

Student: Lenka Brtvová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Dana Forišková, Ph.D.

Ostrava 2010

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra financí

Zadání bakalářské práce

Student: **Lenka Brtvová**
Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: 6202R010 Finance
Specializace: 00 Finance
Téma: **Komparace spořicíh účtů u českých bank**
Comparison of saving accounts offered by Czech banks

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Charakteristika, podstata a význam pasivních bankovních obchodů
 3. Druhy a typy depozitních bankovních produktů
 4. Analýza spořicíh účtů pro fyzické osoby u vybraných bank
 5. Porovnání výsledků
 6. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
PTÁČEK, J. *Úspory a vklady*. 1. vyd. Praha: Serifa, 1996. 208 s.
REVENDA, Z; MANDEL, M; KODERA, J; MUSÍLEK, P; DVOŘÁK, P; BRADA, J. *Peněžní ekonomie a bankovnictví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 80-7261-031-7.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Dana Forišková, Ph.D.**

Datum zadání: 20.11.2009

Datum odevzdání: 07.05.2010

Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Prohlášení

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně“.

„Přílohy č. 1, 2., mi dané k dispozici, jsem samostatně doplnila“

.....

Místo a datum

.....

Podpis

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Daně Foriškové, Ph.D. za poskytnuté rady a odbornou pomoc.

Obsah

1	Úvod.....	2
2	Charakteristika, podstata a význam pasivních bankovních obchodů	3
2.1.	Charakteristika banky	3
2.1.1.	Banka z makroekonomického a mikroekonomického hlediska	3
2.2.	Systematizace bankovních obchodů	4
2.2.1.	Klasický přístup členění bankovních produktů	4
2.2.2.	Moderní přístup členění bankovních produktů	5
2.3.	Význam úspor	6
3	Druhy a typy depozitních bankovních produktů	7
3.1.	Historie spoření	7
3.2.	Hospodaření bank	7
3.3.	Druhy depozitních bankovních obchodů	8
3.4.	Vklady nebo-li depozita	8
3.4.1.	Regulační pravidla	9
3.5.	Typy depozitních bankovních produktů	12
3.5.1.	Vklady na požádání	12
3.5.2.	Termínované vklady	14
3.5.3.	Úsporné vklady	15
3.5.4.	Spořicí účty	16
3.5.5.	Stavební spoření	20
3.5.6.	Vydávané bankovní dluhopisy	21
3.5.7.	Hypoteční zástavní listy	22
3.5.8.	Vkladní listy	23
3.5.9.	Depozitní certifikáty	23
3.5.10.	Depozitní směnky	23
4	Analýza spořicíh účtů pro fyzické osoby u vybraných bank	25
4.1.	Spořicí účty jednotlivých bank	25
4.1.1.	LBBW Bank CZ a.s.	25
4.1.2.	GE Money Bank, a. s.	27
4.1.3.	Československá obchodní banka a.s.	29
4.1.4.	ING Bank N. V.	30
4.1.5.	Komerční banka, a. s.	32
4.2.	Vícekriteriální posuzování variant	33
4.2.1.	Struktura rozhodovacího procesu	34
4.2.2.	Metody vícekriteriálního hodnocení variant	35
4.3.	Analýza spořicíh účtů	39
4.3.1.	Stanovení variant	39
4.3.2.	Kritéria rozhodování	39
4.3.3.	Ohodnocení spořicíh účtů pomocí bodovací metody	42
4.3.4.	Ohodnocení spořicíh účtů pomocí Fullerovy metody	43
5	Porovnání výsledků	44
6	Závěr	48
	Seznam použité literatury	50

1 Úvod

Již na počátku vzniku bank byly klientské vklady. Jak je historicky známo, první podoby bank sloužily pouze k ukládání vkladů klienty za účelem jejich ochrany. Později majitelé těchto předchůdců bank zjistili, že by se peníze mohly využít i jinak a začali s nimi obchodovat. Z toho jednoznačně vyplývá, že základním stavebním kamenem všech bank jsou klientské vklady. Bez nich by banky nemohly fungovat a provozovat svou činnost.

Cílem bakalářské práce bude analýza výběru nejvýhodnějšího spořicího účtu určených fyzickým osobám z vybraných bank. Analýza bude provedena na základě metod vícekriteriálního rozhodování.

Druhá kapitola bude zaměřena na vysvětlení významu depozitních produktů. Charakterizuje význam slova banka, popíše její potřebu v ekonomice. Dále rozvede jednotlivé přístupy členění bankovních produktů.

Třetí kapitola bude orientována na význam depozit, historii spoření, dále objasní jednotlivé regulační pravidla, které musí dodržovat každá banka, působící na území České republiky. Konec této kapitoly bude zaměřen na vysvětlení významu depozitních bankovních produktů, které taktéž budou v této kapitole vyčteny a vysvětleny.

Čtvrtá kapitola objasní charakter pojmu vícekriteriálního posuzování variant a jeho 4 metod. Dále stanoví varianty a kritéria, která budou uplatněna pro výpočet nejvýhodnějšího spořicího účtu. Komparace proběhne na základě bodovací metody a Fullerovy metody párového srovnání.

Pátá kapitola zhodnotí dosažené informace, získané z obou metod, porovná je a vybere nejvýhodnější spořicí účet, vhodný pro uložení volných peněžních prostředků fyzických osob. Zároveň se zaměří nejen na čistě produktové podmínky, ale zahrne do vyhodnocení taktéž lidský faktor.

2 Charakteristika, podstata a význam pasivních bankovních obchodů

Tato kapitola čerpá především z knih: Revenda, Mandel, Kodera, Musílek, Dvořák, Brada (2000) a Polidar (1999).

Základem každé tržní ekonomiky jsou banky. V České republice, jako i v mnoha jiných tržních ekonomikách, existuje dvoustupňový bankovní systém. Ten funkčně odděluje centrální banku od obchodního bankovníctví. První stupeň je tedy tvořen Českou národní bankou, druhý stupeň pak představují ostatní banky, jako jsou např. banky obchodní, investiční, hypoteční, exportní, rozvojové, zemědělské a jiné. Ty jsou dnes již nepostradatelnou součástí moderního života. V rámci tématu se tato bakalářská práce zabývá pouze bankami obchodními (dále jen „banky“, např. viz [7]).

2.1. Charakteristika banky

Banka neboli úvěrová instituce (úprava zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů vydaných na základě nařízení EU) je právnická osoba, se sídlem v České republice, založená jako akciová společnost, která přijímá vklady od společnosti a poskytuje úvěry. Žádná jiná instituce nemůže přijímat vklady od široké veřejnosti. K výkonu své činnosti musí vlastnit bankovní licenci, kterou vydává ČNB. Kromě těchto činností může vykonávat i další, má-li povolení ČNB tyto činnosti vykonávat. Jedná se např. o finanční pronájem (finanční leasing), platební styk a zúčtování, poskytování záruk, poskytování investičních služeb, výkon funkce depozitáře atd. Pokud tyto činnosti nemá povoleny v licenci, nemůže je vykonávat, např. viz [12].

Podle směrnice EU 2001/24ES ze dne 4. dubna 2001 o reorganizaci a likvidaci úvěrových institucí jsou banky podniky, jejichž činností je přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na jeho vlastní účet.

Banky lze také chápat jako finanční zprostředkovatelé, díky nimž je umožněn tok peněz mezi věřitelem a dlužníkem, tudíž uskutečňuje transformaci peněžních prostředků.

2.1.1. Banka z makroekonomického a mikroekonomického hlediska

Z tohoto hlediska je nutné dívat se na banky jako finanční instituce, díky nimž je alokován kapitál v ekonomice. Je založen na principu přerozdělení peněžních prostředků, od těch, kteří je mají a chtějí je zhodnotit k těm, kteří je nemají a chtějí

realizovat určitý investiční nápad. Důležitým pohledem pak určitě je také to, že pomocí obchodních bank ČNB provádí monetární politiku. Nepřímo tak ovlivňují výši peněžní zásoby v ekonomice.

Z mikroekonomického pohledu jsou banky instituce, které podnikají jako jiné podniky, za účelem zisku. Velký podíl kapitálu zde tvoří vklady jejich klientů, to znamená, že banky mají obvykle vysoký podíl cizích zdrojů. I přes to, že klienti umisťují své finanční prostředky do bank, nemají dostatek informací ke správnému a přesnému posouzení zdraví banky, např. viz [31].

2.2. Systematizace bankovních obchodů

V dnešní, moderní době, kdy jsou bankovní obchody stále rozvinutější a bankovních produktů neustále přibývá, je velice důležité je určitým způsobem systematizovat. Existuje značné množství přístupů členění bankovních produktů, se kterými se můžeme setkat jak v bankovní praxi, tak i v různých odborných publikacích. Dané jednotlivé varianty se pak liší volbou kritérií.

2.2.1. Klasický přístup členění bankovních produktů

Klasický přístup členění vychází z odrazu bankovních obchodů v bilanci banky. Tento přístup rozlišuje bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální.

Aktivní bankovní obchody

Jsou obchody, které se odrážejí v aktivech bilance dané banky. Banka se v nich nachází v pozici věřitele, kdy jí, právě při těchto obchodech, vznikají různé pohledávky (např. při poskytování úvěrů, nákupu dluhových cenných papírů) nebo v jejich důsledku vznikají jistá vlastnická práva (např. při zakoupení majetkových cenných papírů), viz [7].

V této oblasti najdeme i termín finanční facility. Ten je používán v bankovní praxi a zahrnuje možnost čerpat úvěry u bank, stejně tak jako přísliby úvěru a jejich postupné využívání, např. viz [5].

Při aktivních bankovních obchodech banka sleduje dva cíle:

- Výnosnost úvěru – úrok, který banka stanoví, musí být nejen výnosný pro banku, ale také přijatelný pro klienty; úrok může být pohyblivý nebo pevný.

- Návratnost úvěru – jde o zajištění ze strany banky proti riziku nesplacení úvěru dlužníkem, např. viz [8].

Pasivní bankovní obchody

Jde o obchody, které se nacházejí naopak v pasivech bilance banky. Při těchto obchodech banka získává na úvěrové bázi cizí zdroje (např. příjem vkladů, emise vládních dluhopisů). Banka se při poskytování těchto obchodů dostává do postavení dlužníka, kdy získává cizí kapitál, a v důsledku toho ji také vznikají různé závazky. Vzhledem ke stavbě bilance banky, kdy v pasivech nalezneme také vlastní kapitál, jsou často do pasivních bankovních obchodů zařazovány i operace, které souvisejí s touto položkou, tedy operace související s vlastním kapitálem banky, např. viz [7].

Neutrální bankovní obchody

Neutrální bankovní obchody představují obchody, při nichž se banka nedostává ani do věřitelského, ani do úvěrového vztahu. Tyto obchody nenalezneme v bilanci banky – jsou tzv. bilančně neutrální. Pokud však dané operace představují pro banku budoucí pohledávku či závazek, musí je banky vykazovat v podrozvahových účtech, např. viz [7].

2.2.2. Moderní přístup členění bankovních produktů

Oproti klasickému přístupu členění zde dochází na členění produktů z pohledu banky. Rozhodující je zde účel použití. Tento pohled je v dnešní době často využíván, a to hlavně z toho důvodu, že se banky s rozvíjejícím se množstvím bankovních produktů a hlavně s přibývajícím množstvím klientů, začínají orientovat na potřeby trhu a hlavně potřeby svých klientů. Dochází zde k roztřídění bankovních produktů z hlediska funkce, respektive účelu, kterou banka plní pro svého klienta.

Rozděluje tedy pět základních skupin bankovních produktů:

Bankovní finančně úvěrové produkty – vychází ze vztahu mezi bankou a klientem, kdy klient získává od banky peněžní prostředky, případně bankovní záruky.

Depozitní (vkladové) bankovní produkty – pro klienty představují možnost finančního investování peněz a kapitálu.

Platebně zúčtovací bankovní produkty – představují možnost provádění platebního a zúčtovacího styku pro klienty.

Produkty investičního bankovníctví - nabízejí zhodnocení volných finančních prostředků na peněžním a kapitálovém trhu.

Pokladní a směnářské služby – pomocí těchto služeb je možné pracovat s hotovými penězi, např. viz [7].

2.3. Význam úspor

Úspory od obyvatelstva hrají významnou úlohu v dosahované míře hrubých úspor domácností. Hrubé úspory domácnosti podle teorie růstu podmiňují zdravý a vysoký ekonomický růst. Banky pro tvorbu úspor nabízejí celou řadu bankovních produktů, neboť úspory přispívají k financování investic do fixních aktiv. Banky se snaží pomocí depozitních produktů získat bonitní klientelu, která může využívat dalších služeb banky.

3 Druhy a typy depozitních bankovních produktů

Tato kapitola čerpá především z knih: Revenda, Mandel, Kodera, Musílek, Dvořák, Brada (2000) a Polidar (1999).

3.1. Historie spoření

Odedávna, kdy lidé začali vlastnit peníze, začala vznikat také chamtivost, závist a stoupala kriminalita. Každý, kdo vlastnil nějaký majetek, ho chtěl mít v bezpečí. Už ve středověku, zejména zlatníci, klenotníci a obchodníci se zlatem museli mít svůj majetek v bezpečí. Proto vlastnili určité druhy trezorů a díky nim začali již ve středověké Anglii poskytovat novou službu a to úschovu peněz. Lidé, kteří se báli o svůj cenný majetek, ho ukládali do těchto trezorů, za jehož úschovu dostávali potvrzení o vkladu peněz. Zpočátku tento doklad sloužil jen jako průkazní materiál k vydání peněz, později se stal i prostředkem transakce. Například obchodníci, kteří cestovali několik dní za obchodem, tuto službu rádi využívali. Tím se velice snížila možnost loupežného přepadení. Klenotníci, kteří tuto činnost začali provozovat, časem přešli pouze k poskytování těchto služeb. Věnovali se úschově cenných věcí a peněz, zprostředkovali transakce mezi jinými osobami. Tak se postupně zrodily první banky. Tyto banky sice byly velice odlišné od dnešních bank, ale díky času, neustálému vylepšování služeb, vzniku dalších bank a tím i konkurence, začaly banky rozvíjet své portfolio služeb, až do své dnešní podoby. Neustále dochází k rozšiřování a zlepšování služeb bank. Typickým příkladem nového produktu dnešní doby jsou právě spořicí účty, např. viz [18].

3.2. Hospodaření bank

Banky jsou založené na podnikatelském záměru vytvářet zisk. To je důležité nejen pro banky samotné, ale také pro celou ekonomiku. Výkonnost bank má tedy na ekonomiku veliký vliv. Pasiva banky pomáhají ČNB ovlivňovat monetární politiku. S vklady, které banky přijmou, ať už od ČNB, jiných bank nebo klientů, dále operují a zhodnocují je. Zde ovšem nevznikají jen peníze, které si banka takzvaně „vydělá“, ale v ekonomice vznikají další peníze a to díky multiplikátoru. Tak banky, pomocí ČNB, takzvaně „rozjízdí“ monetární politiku.

Pasiva banky jsou tvořena dvěma významnými položkami, a to vlastním kapitálem

a cizím kapitálem. Banky samozřejmě vlastní kapitál mají vždy, ovšem ten zabírá jen velice malou část veškerých pasiv banky. Z tohoto vlastního kapitálu nejsou schopné financovat veškerý chod banky a další finanční operace, které banka ať už každodenně nebo příležitostně provádí. Proto je většina těchto operací financována prostřednictvím cizího kapitálu, který v pasívech banky zaujímá mnohem větší podíl, např. viz [6].

Pasivní úvěrové obchody tvoří:

- Přijímání a nakupování vkladů na požádání,
- nákup termínovaných vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou,
- prodej depozitních certifikátů (vkladových listů),
- nákup úsporných vkladů,
- nákup bankovních úvěrů a půjček od jiných bank a od ústřední banky,
- prodej dluhopisů (bankovních obligací). Viz Polidar (1999), str. 246

3.3. Druhy depozitních bankovních obchodů

- *Přímé depozitní obchody* – jde o obchody, jejichž výsledkem jsou prvotní vklady nebankovních klientů bank.
- *Nepřímé depozitní obchody* – zde se jedná již o obchody mezi bankami, klientem je tedy jiná banka nebo peněžní ústav, obchoduje se zde na mezibankovním trhu.
- *Obchody s centrální bankou.*

3.4. Vklady nebo-li depozita

At' už termín vklady nebo depozita jsou dnes velice často používány. Oba tyto termíny vyjadřují příjem peněz bankou na bankovní účty, ovšem mají odlišný původ. Termín vklad vznikl ve středoevropské bankovní praxi, naopak termín depozitum je používám v USA a některých dalších zemích, kde tento termín vyjadřuje jak krátkodobé, tak i dlouhodobé peněžní vklady. Pod termínem depozita se často zařazuje i příjem depozitních certifikátů. Dále bude používán tedy pouze termín vklady, např. viz [5].

3.4.1. Regulační pravidla

Regulace bankovního systému je nutnou a důležitou součástí bankovníctví. V ČR, stejně jako v dalších vyspělých tržních ekonomikách je bankovníctví jedno z nejvíce regulovaných odvětví národního hospodářství. Nejenže má za úkol vytvořit prostředí pro provádění monetární politiky, ale velice výrazným prvkem této regulace je ochrana klienta, ať již před nekalými postupy bank, či nadměrnou rizikovostí. Přesto jsme zejména v poslední době svědky toho, že regulace má stále mnoho mezer a měly by být provedeny kroky k jejímu zvýšení. Bankovní regulací je myšleno stanovení pravidel a podmínek pro založení a činnost bank, bankovní dohled je založen na kontrole, která hlídá, zda jsou tyto pravidla dodržována a zároveň přijímá opatření, nutná pro nápravu těchto porušení, např. viz [2].

Povinné pojištění depozit

Vklady u bank, včetně úroků, jsou podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů pojištěny u Fondu pojištění vkladů. Všechny české banky, stejně jako pobočky zahraničních bank jsou povinny ročně přispívat do Fondu vkladů ve výši 0,1 % (stavební spořitelny 0,05 %) z průměru objemu pojištěných pohledávek z vkladů za předchozí rok, včetně úroků. „Průměrný objem pojištěných pohledávek z vkladů banka propočítává podle stavu pojištěných pohledávek z vkladů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce v předchozím roce, a to včetně úroků, na jejichž připsání vznikl vkladateli nárok k témuž dni.“ Viz zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, §41c, odst. 6,7, ve znění pozdějších předpisů. Pojištění se nevztahuje na pohledávky z vkladů bank, zahraničních bank, finančních institucí, zdravotních pojišťoven a státních fondů, stejně jako na směnky a další cenné papíry. V případě krachu banky je náhrada vyplácena oprávněné osobě a to plnými 100 % až do výše 50 000 EUR u jedné banky. Pokud má klient u jedné banky uloženo více jak 50 000 EUR, pak mu Fond pojištění vkladů vyplátí maximální možnou náhradu, tj. 50 000 EUR. Zbylá část vkladu bude tvořit pohledávku za bankou, která by měla být poměrně uspokojena z výnosu konkursní podstaty, např. viz [12].

Povinné minimální rezervy

Povinné minimální rezervy jsou povinny ukládat banky, pobočky zahraničních bank a také stavební spořitelny, které působí na území ČR (tzn. vlastní bankovní licenci nebo podnikají na základě tzv. „Jednotné licence“). Na základě Obecných zásad ECB/2009/23 (v pozdějším znění 2010/34/EU), které mění obecné zásady ECB/2007/9 o měnové statistice a statistice finančních institucí a trhů, byl stanoven objem PMR, bank i stavebních spořitelen, ve výši 2 % ze základny pro výpočet PMR. Základnou se rozumí objem primárních závazků dané banky (s platností od 12.7.2001), která představuje především vklady od nebankovních subjektů a jejichž splatnost není delší než 2 roky. Účet pro držení PMR musí obsahovat denní zůstatek, který se rovná v průměru za udržovací období (začíná prvním čtvrtkem v měsíci a končí ve středu před prvním čtvrtkem následujícího měsíce), minimálně stanovené PMR pro dané udržovací období, viz ECB/2009/23. Prostředky, které má banka uložené na účtu PMR u ČNB, dříve úročeny nebyly, od 12. 7. 2001 jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou, vyhlášenou ČNB, např. viz [17].

Stanovení obchodních podmínek

Stanovení obchodních podmínek je typ regulace, ve kterém ČNB stanovuje pravidla úrokových sazeb, rámců, splatností a ostatních podmínek obchodů, které banky provádějí, např. viz [12].

Smlouva o uložených finančních prostředcích

Zřízení účtu v bance, ať se již jedná o běžný, či spořicí účet, je prováděno na základě podpisu písemné smlouvy obou smluvních subjektů – banky a klienta. Smlouvou se banka zavazuje zřídit klientovi do určité doby daný typ účtu ve smluvené měně, po uplynutí doby vkladu, či výpovědní lhůty vrátit vložené peněžní prostředky a také vyplácet úrok za poskytnutý vklad. Klient se smlouvou zavazuje poskytnout bance peněžní prostředky, které uloží v bance na předem stanovenou dobu či s předem stanovenou výpovědní lhůtou uvedenou ve smlouvě. K této smlouvě zároveň patří i obchodní podmínky banky, se kterými musí být klient řádně obeznámen a svým podpisem smlouvy také stvrzuje, že tyto podmínky zná. Všeobecné podmínky jsou podmínky, které banka využívá pro všechny své produkty. Jsou zde základní informace

o produktech, které nenalezneme ve smlouvě a klient si podmínky pro daný produkt musí sám vyhledat a přečíst. Všeobecné podmínky jsou poskytovány zejména z důvodu ekonomičnosti, kdy ve smlouvě nemohou být postihnuty všechny podmínky zřízení, vedení daných produktů, následných transakcí atd., např. viz [4].

Náležitosti smlouvy:

- Určení smluvních stran,
- osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na účtu,
- typ účtu, o který se jedná,
- číslo účtu,
- měna, ve kterém je účet veden,
- výše úrokové sazby, případně způsob stanovení úrokové sazby,
- období splatnosti úroků,
- lhůty (periodicita a forma zasílání výpisů, periodicita vkladů),
- možnost předčasného výběru,
- sankce atd.

Způsoby úročení vkladů:

- **Fixní úročení** – po celou dobu trvání vkladu se úroková sazba nemění, nemůže být změněna ani ze strany klienta, ani ze strany banky. Pokud dochází ke změně, musí být vypracována nová smlouva.
 - *Konstantní* – úroková sazba se nemění po celou dobu trvání vkladu.
 - *Progresivní úročení* – zde dochází ke zvyšování se úrokové sazby z vkladu v průběhu úložky peněz. Pod fixní úročení jej řadíme z toho důvodu, že úrokové sazby jsou předem a pevně stanoveny, včetně jejich zvyšování.
 - *Degresivní úročení* – opak progresivního úročení, zde úroková sazba klesá.
- **Pohyblivé úročení** – úroková sazba se v průběhu úložky vkladu mění. Změna této úrokové míry je zde vázána na:
 - *Referenční úrokovou sazbu s nepravidelným přizpůsobováním* – jedná se o úrokové sazby, které jsou vyhlášovány nepravidelně, tudíž i úroková sazba nemá přesné termíny změn. Referenční sazbu

zde představuje např. základní sazba, prime rate a další sazby, které jsou v pravomoci dané banky. Důležité zde je, že tato sazba musí vycházet z objektivních kritérií, nemůže být stanovena pouhým rozhodnutím banky.

- *Referenční úrokovou sazbu s pravidelným přizpůsobováním* – úroková sazba se zde mění v předem přesně stanovených termínech a to na základě změny referenční sazby, která je platná na počátku sjednaného úrokového období. Jedná se obvykle o tržní úrokové sazby, jako je např. PRIBOR (průměrné mezibankovní úrokové sazby), např. viz [1].

Daň z příjmů

Úroky z depozitních bankovních produktů a nejen z nich, upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Úrokové výnosy fyzické osoby podléhají srážkové dani, která pro rok 2010 činí 15 %, banka tuto daň přímo sama sráží a klientovi vyplácí čistý úrok. Pro fyzické osoby, jejichž výnosy se vztahují k obchodnímu majetku, činí sazba daně také 15 %, které také sráží banka, ovšem klient jej na konci roku zahrnuje už do daňového přiznání jako zaplacenou zálohu na daň z příjmů. Pro právnické osoby je sazba daně 19%, úroky jsou vypláceny nezdaněné a právnické osoby si je daní sami, např. viz [16].

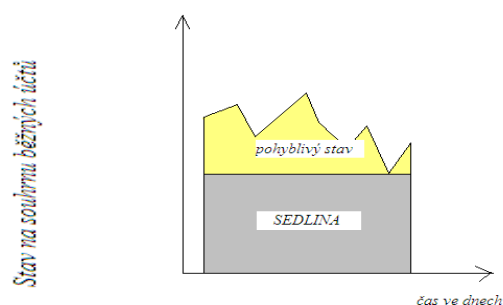
3.5. Typy depozitních bankovních produktů

3.5.1. Vklady na požádání

Vklady na požádání neboli vklady na viděnou, běžné vklady, vstřevklady, jsou vklady typické svou velkou likviditou. Jsou splatné bez výpovědní lhůty. Z pohledu banky zajišťují možnost refinancování dalších bankovních obchodů, z pohledu klientů představují možnost uložení a disponování s volnými peněžními prostředky. Ovšem vysoký stupeň likvidity se samozřejmě odráží i v úrokové sazbě. Ta je velmi nízká. Pro banku jsou tyto vklady důležité hlavně z důvodu možnosti refinancování své činnosti. Klienti si na své bankovní účty ukládají volné peněžní prostředky a banka je může použít k refinancování. Vklady na požádání ovšem nejsou pro banku výhodné jen z důvodu nízké úrokové sazby. I přes vysokou likviditu těchto vkladů existuje tzv. sedlina. Ta nám říká,

že i přes denní pohyb na účtech klientů existuje určitý zůstatek (klienti nevyčerpávají veškeré své finanční prostředky z účtů), kdy někteří klienti peníze vyberou, jiní je do banky vloží nebo se jim připíší na účet. Stejně tak když si klienti přeposílají peníze mezi sebou v rámci jedné banky. Tato sedlina roste s velikostí banky a zároveň se s ní stává také stabilnější. Obrázek 3.1. nám ukazuje právě popsanou sedlinu, např. viz [7].

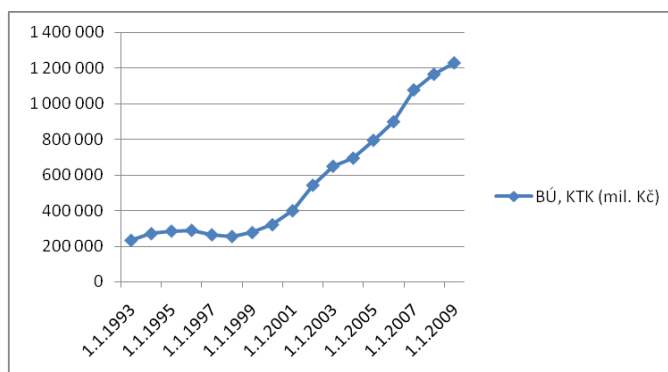
Obr. 3.1. „sedlina“



Zdroj: Revenda, Mandel, Kodera, Musílek, Dvořák, Brada (2000)

Graf 3.1. popisuje vývoj bankovních účtů a krátkodobých kontokorentních úvěrů v čase, z čehož vyplývá, že od roku 1993 došlo k nárůstu téměř až na hodnotu 1 400 000 mil. Kč, k 31. 12. 2009.

Graf 3.1. Vývoj objemu BÚ a KTK v letech 1993 - 2009



Zdroj: www.cnb.cz

3.5.2. Termínované vklady

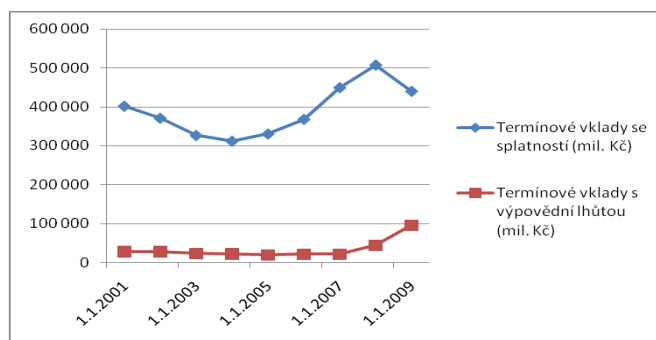
Tyto vklady jsou oproti vkladům na viděnou vázány uložením pevné částky na pevnou dobu, která je sjednána ve smlouvě. Z pohledu banky tyto vklady představují stabilnější příjem, navíc jsou zde nižší náklady než u vkladů na viděnou. Z pohledu investora je výhodou vyšší úroková sazba a to z toho důvodu, že se dočasně vzdává možnosti disponovat s volnými peněžními prostředky na účtu. Termínované vklady jsou využívány především podnikatelským sektorem. Pokud podnik stanoví, že dané volné peněžní prostředky nebude potřebovat, může je uložit na termínovaný vklad, např. viz [7]. Rozeznáváme tyto druhy termínovaných vkladů:

- *vklady na pevnou lhůtu splatnosti* – vklady s pevně sjednanou lhůtou (např. 1 rok),
- *vklady s výpovědní lhůtou* – vklady s předem dohodnutou splatností bez možnosti s nimi disponovat (např. výpovědní doba 3 měsíce), např. viz [7].

Úrokové sazby se pohybují podle typu termínovaného vkladu a uložené částky. Obecně platí, že čím vyšší částka a delší doba splatnosti, tím vyšší úroková sazba je. Dané úročení odborně nazýváme pásmové úročení, které je typické právě pro termínované účty. U krátkodobých termínovaných vkladů je úroková sazba stanovena většinou fixně a to po celou dobu splatnosti. U dlouhodobých termínovaných vkladů se v průběhu času vkladu většinou mění, např. viz [6].

Na grafu 3.2. je vidět, jak se vyvíjel objem termínovaných vkladů v letech 2001 až 2009. Z grafů je patrné, že daleko větší nárůst vkladů je u termínovaných vkladů se splatností, než u termínovaných vkladů s výpovědní lhůtou, které dosahují hodnoty pouze asi 100 mil. Kč, k 31.12. 2009.

Graf 3.2. Vývoj objemu termínovaných vkladů v letech 2001 – 2009



Zdroj: www.cnb.cz

3.5.3. Úsporné vklady

Úsporné vklady jsou vklady, které vkládají fyzické osoby oproti vystavení dokladu bankou, nejčastěji v podobě vkladních knížek. Jedná se o vklady střednědobého charakteru. Nelze s nimi provádět platební styk, ale zůstatek na těchto účtech se může měnit v závislosti na vkladech a výběrech klienta.

I přes určité výkyvy na těchto vkladech, znamenají pro banku úsporné vklady stabilnější peněžní zdroje.

Úroková sazba je zpravidla nižší než u termínovaných vkladů a to z důvodu větší pracnosti a tím i vyšších nákladů. Zároveň nejsou tak citlivé na změny v tržní úrokové míře, např. viz [7].

Výhody pro klienty:

- Relativní likvidnost.
- Změny zůstatků – možnost pravidelných výběrů a úložek.
- Možnost přizpůsobení – banky zpravidla vyhoví konkrétním požadavkům vkladatele.
- Nevznikají žádné dodatečné náklady.
- Tradice – úsporné vklady fungují již dlouhou dobu.

Výhody pro banku:

- Nízká obslužnost produktu,
- zdroje refinancování,
- získání relativně bonitní klientely.

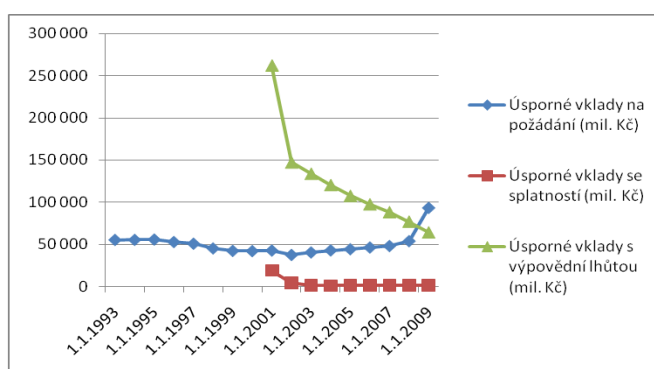
Typy úsporných vkladů:

- Vkladní knížky,
- vklady s výpovědní lhůtou,
- vklady s premií,
- výherní vkladní knížky,

- sporožirové účty,
- spoření na rentu,
- devizové účty. Viz např. [7]

Na grafu 3.3. je vidět vývoj úsporných vkladů v letech 2001 – 2009. Z grafu je patrné, že obyvatelstvo ukládalo nejvíce svých volných peněžních prostředků do úsporných vkladů na požádání. Tyto vklady dosáhly k 31. 12. 2009 částky 93 192 mil. Kč.

Graf 3.3. Vývoj objemu úsporných vkladů v letech 2001 - 2009



Zdroj: www.cnb.cz

3.5.4. Spořicí účty

Spořicí účet je typ bankovního produktu, který má banka nastavený na základě výběru výhod z termínovaných vkladů a běžného účtu. Z běžného účtu se nechal inspirovat možností disponovat s volnými peněžními prostředky a z termínovaných účtů si pak vzal jejich výhodný úrok. To vše spojily banky v jeden produkt a vznikly, dnes právě se rozvíjející, spořicí účty. Ty slouží k pravidelnému, ale i nepravidelnému ukládání volných peněžních prostředků. Úroková sazba je pak vyvážena jen velice obecnou možností transakce. Většina spořicích účtů poskytuje možnost převodu (jednorázovým nebo trvalým příkazem k úhradě) peněžních prostředků pouze na jeden, zaregistrovaný účet, čímž se snižuje riziko nakládání s cizími prostředky. Některé banky pak mají omezení i v počtu transakcí za měsíc, např. viz [28].

Rozlišujeme dva typy spořicích účtů:

- *Spořicí účty s výpovědní lhůtou* – ty mají v podmínkách stanovenou výpovědní lhůtu, která se pohybuje od několika dnů až po několik měsíců nebo let.

- *Spořicí účty bez výpovědní lhůty* - tento typ spořicího účtu obvykle bývá úročen menším procentem, avšak je výhodný pro ty klienty, kteří z nějakého důvodu chtějí mít své peněžní prostředky na jednu stranu dobře úročené, na druhou ale dostatečně likvidní.

Dalším velice zajímavým faktorem je, že u spořicích účtů neexistují poplatky za vedení tohoto účtu.

Spořicí účty mají mnoho výhod. Neustále se zlepšují nabídky a poskytování služeb v rámci tohoto produktu. Důvodem je zejména velká konkurence. Dnes už nalezneme nabídku spořicích účtů u každé banky. Sazby i podmínky vedení účtů se nejenže u každé banky liší, ať již více či méně, ale také se často mění. Zejména v této době, kdy ekonomiky všech zemí jsou značně nestabilní díky ekonomické krizi se často úrokové sazby mění. Sazbu úročení spořicího účtu si každá banka stanovuje na základě svého uvážení. Vychází např. z momentálního stavu trhu, ekonomické situace v zemi a velice důležitá je taktéž strategie dané banky.

Důležité je dát si pozor na podmínky spořicích účtů u jednotlivých bank. Některé banky nabízejí pouze při zůstatku nad určitý obnos výhodné procento, pokud ovšem stanovený obnos daný účet neobsahuje, je úročen pouze nepatrnou úrokovou sazbou, srovnatelnou s úrokem na běžných účtech, např. viz [28].

Založení spořicího účtu

Spořicí účty vedou nejenom banky, ale také družstevní záložny. V dnešní moderní době již není problém si založit spořicí účet a to nejen prostřednictvím pobočky banky nebo družstevní záložny, ale také z domova prostřednictvím internetu. Dalšími, méně obvyklými způsoby může být např. založení prostřednictvím telefonu nebo pošty. Pokud se klient rozhodne pro cestu založení prostřednictvím pobočky, již při samotném založení účtu získá všechny potřebné dokumenty a přístupová hesla. V ostatních případech založení nějakou dobu trvá, protože banka klientovi nejprve zašle dopis se smlouvou o spořicím účtu, obchodními podmínkami a jinými důležitými informacemi. Klient tuto smlouvu podepíše a spolu s požadovanými doklady jí zašle zpět do banky. Při přijetí smlouvy bankou nakonec banka pošle písemné potvrzení klientovi o přijetí smlouvy a klient může svůj účet aktivovat vložení počátečního vkladu.

Spořicí účet si může založit jak FO, tak také PO. Banky vedou tyto účty odděleně, často platí, že úrokové sazby jsou u PO nepatrně nižší. Doklady, potřebné k založení

spořicího účtu se liší. FO k založení účtu potřebuje 2 doklady totožnosti (občanský průkaz, řidičský průkaz, pas), v případě cizince je předkládán buď pas nebo národní průkaz totožnosti, či průkaz o povolení k pobytu. Některé banky, jako např. GE Money bank již požadují pouze jeden doklad. V případě založení spořicího účtu pro PO jsou potřebné tyto dokumenty: doklad o právní subjektivitě, což představuje např. výpis z obchodního rejstříku, respektive oprávnění k podnikatelské činnosti (např. živnostenský list) a dále doklad totožnosti jednatele společnosti, např. viz [28].

Výhody spořicích účtů pro klienty

- Vyšší úroková sazba než na běžných účtech, u některých druhů spořicích účtů dokonce srovnatelná s úrokovými sazbami termínovaných účtů, nemá pásmové úročení.
- Možnost kdykoliv disponovat s penězi (většina bank poskytuje spořicí účty bez výpovědní lhůty).
- Založení a vedení účtů včetně výpisů z účtu probíhá zdarma.
- Možnost provádět jednorázové i trvalé příkazy k úhradě.
- Je zde minimální riziko nesplacení ze strany banky, vzhledem k tomu, že banky jsou pojištěny.
- Většina bank požaduje minimální nebo žádný vklad pro založení účtu.
- Možnost vybrat peníze z účtu ihned, přímo na pokladně banky (to ovšem již bývá zpoplatněno).
- Vedení spořicích účtů probíhá většinou prostřednictvím internetového bankovníctví dané banky, takže klient nemusí chodit na pobočku.
- Není zde většinou povinnost otevřít si vedle spořicího účtu navíc i běžný účet v téže bance.

Nevýhody spořicích účtů pro klienty

- Možnost zvolení jiné, výnosnější alternativy (alternativní náklady).
- U některých bank může vyvstat požadavek vlastnit při vedení spořicího účtu i běžný účet u jejich banky (i když to není obvyklé).

- Ve většině bank není možnost získání platební nebo kreditní karty ke spořicímu účtu, což omezuje výběr hotovosti, který je pak možný pouze na pobočce dané banky a váže se k němu většinou vyšší poplatek.
- Omezené možnosti placení trvalým příkazem, případně omezení počtu odchozích plateb měsíčně, např. viz [28].

Úrokové sazby, poplatky

Úrokové sazby se odlišují ve všech bankách. Proto je vhodné porovnat nejen úrokové sazby, ale také ostatní podmínky, jako je např. výpovědní lhůta, četnost připisování úroků, poplatky za služby a jiné.

Výše úroků na spořicích účtech je různá. Všeobecně však platí, že družstevní záložny nabízí vyšší úrok než banky. A to zejména z toho důvodu, že se snaží právě takto nalákat nové členy. Nevýhodou zde ale je, že spořicí účty u družstevních záložen jsou pak s výpovědní lhůtou, což vlastně popírá podmínku neustálé možnosti nakládání s penězi. Důležitou informací při založení účtu je také informace, jak často jsou připisovány na účet úroky. Některé jsou připisovány jednou měsíčně, jiné čtvrtletně. To samozřejmě pak ovlivňuje i základ pro výpočet následujícího úroku.

Zřízení a vedení spořicího účtu poskytuje většina bank a záložen zdarma. Ostatní banky a záložny pak mají omezení, např. maximální počet nezpoptatněných odchozích plateb za měsíc. Ostatní odchozí platby jsou pak již zpoplatněny. I výběr v hotovosti na pokladně banky většinou bývá zpoplatněn a to nemalým poplatkem, viz [28].

Způsoby úročení:

- *Dle výše vkladu* – úrok se liší výši vkladu (zůstatku) na účtu; např. GE Money spořicí účet.
- *Dle výše vkladu i výpovědní lhůty* – úrok je závislý nejen na výši vkladu (zůstatku) na účtu, ale také výpovědní lhůtou; obecně zase platí, že čím vyšší zůstatek a čím delší výpovědní lhůta, tím vyšší je úroková sazba; např. ČSOB Spořicí účet Efektonto.
- *Jednoduché úročení jednou úrokovou sazbou* – tato úroková sazba není závislá ani na výpovědní lhůtě, ani na výši vkladu; např. ING Konto, např. viz [28].

Zánik spořicího účtu

Smlouva o spořicího účtu je zpravidla uzavírána na dobu neurčitou. Téměř ve všech bankách platí, že výběrem celého vkladu spořicí účet nezaniká. Pravidla zániku spořicího účtu se řídí Obchodním zákoníkem č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Zánik spořicího účtu není v §716 - §719b (ustanovení týkající se smlouvy o vkladových účtech) upraven, proto se podle §719b řídí přiměřeně podle ustanovení o smlouvě o běžném účtu. Spořicí účet může kdykoliv písemně vypovědět majitel spořicího účtu, i v případě, byla-li smlouva uzavřena na dobu určitou. Dnem, kdy je bance doručena výpověď, spořicí účet zaniká. Pokud je smlouva vypovězena před dobou splatnosti účtu, je smlouva vypovězena se sankcemi, které tato smlouva určovala. Banka může spořicí účet také kdykoliv písemně vypovědět. Zde ale platí, že smlouva zaniká s účinností ke konci kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, v němž je majiteli účtu doručena výpověď. V případě, že majitel účtu podstatným způsobem poruší své povinnosti, zaniká smlouva dnem doručení výpovědi majiteli účtu. V případě zániku smlouvy je banka povinna bez zbytečného odkladu vypořádat pohledávky a závazky, které se týkají spořicího účtu. Po tomto vypořádání banka vyplatí klientovi zůstatek na účtu, podle jeho požadavku – na jiný účet klienta nebo v hotovosti na pobočce. Smlouva nezaniká smrtí majitele účtu. Pokud klient nedal před svou smrtí požadavek na zánik smlouvy v případě jeho smrti, smlouva přechází na zákonného dědice zesnulého, např. viz [13].

3.5.5. Stavební spoření

Stavební spoření je zvláštním typem úsporných vkladů. Tyto účty vedou stavební spořitelny, na kterých jsou nepřímo zainteresovány i banky. Založit stavební spoření může jak fyzická, tak i právnická osoba. Jde o písemnou smlouvu, ve které se vkladatel zavazuje pravidelně spořit určitou částku a stavební spořitelna se zavazuje vyplatit tyto nashromážděné peněžní prostředky a to na základě dvou předpokladů – musí dojít k uplynutí minimální stanovené doby splatnosti a zároveň klient musí dosáhnout minimálně sjednané cílové částky.

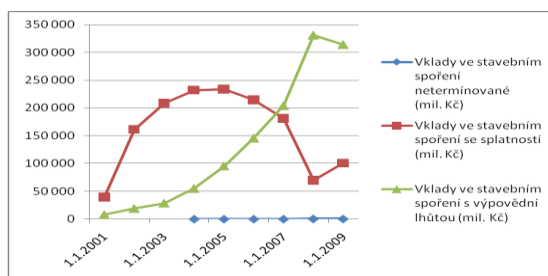
Výhodou stavebního spoření je poskytnutí státní podpory klientovi. Stát přispívá na stavební spoření každému klientovi, který si stavební spoření založí, ale pouze na jedno stavební spoření.

Průběh stavebního spoření:

- Fáze spoření,
- fáze přidělení úvěru,
- fáze splácení úvěru.

První fáze je samozřejmá, klient podle podmínek uvedených ve smlouvě spoří své finanční prostředky. Ve smlouvě najdeme minimální dobu spoření, minimální výši naspořené částky a minimální výši tzv. hodnotícího čísla. Po dosažení cílové částky pak má klient možnost získat úvěr za lepších podmínek. Tento úvěr může ovšem využít pouze na bytové potřeby vymezené zákonem, např. viz [7]. Z grafu 3.4. pak můžeme vidět, jak se vyvíjely objemy stavebního spoření v letech 2001 až 2009.

Graf 3.4. Vývoj objemu stavebního spoření v letech 2001 – 2009



Zdroj: www.cnb.cz

3.5.6. Vydávané bankovní dluhopisy

Tato forma získávání peněz spočívá v emisi dluhopisů bank. Jednotlivé banky vydávají různé druhy a formy dluhopisů, čímž získávají finanční prostředky ke své činnosti. Formu daného financování upravuje zákon č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů.

Tyto dluhopisy se odlišují:

- Dobou splatnosti – od 1 měsíce až po dobu několika let.
- Převoditelností – ve formě na jméno, na řad a na majitele.
- Sekundární obchodovatelností – jsou obchodovatelné na veřejném trhu nebo tuto sekundární obchodovatelnost zajišťuje emitující instituce.
- Formou dluhopisu – listinná nebo zaknihovaná podoba.

Pro banku jsou tyto vkladové listy a bankovní dluhopisy výhodné díky stabilitě finančních zdrojů. Velice málo nastává situace, kdy klient požádá o předčasné splacení,

zejména z důvodu zpoplatnění předčasného výběru. Navíc tyto zdroje financování nepodléhají obvykle povinným minimálním rezervám, takže pro banku znamenají také nižší provozní náklady.

Způsob úročení je fixní nebo proměnlivý. Podmínkou pro proměnlivý způsob je, že úročení musí být vázáno na referenční sazbu.

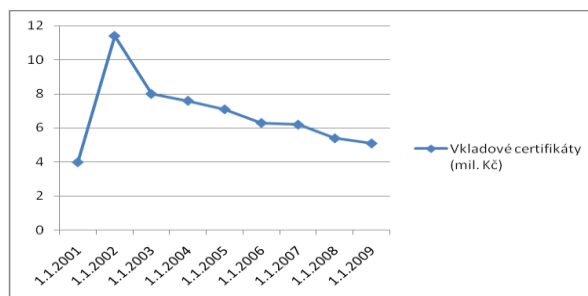
3 formy úročení bankovních dluhopisů:

- Emisní a umořovací kurs odpovídá nominální hodnotě a z něj jsou úroky pravidelně vypláceny.
- Emisní kurz je v nominální hodnotě a v době splatnosti je jednorázově splacena jistina i s úrokem, vypočteným za celou dobu splatnosti.
- Nominální hodnota je splacena až v den splatnosti dluhopisu, při nákupu tohoto dluhopisu je placena pouze diskontovaná hodnota, viz [7].

3.5.7. Hypoteční zástavní listy

Hypoteční zástavní list je speciálním druhem cenných papírů, které banka emituje oproti zástavbě nemovitosti. Získané peněžní prostředky z emise hypotečních zástavních listů mohou banky použít pouze k poskytování hypotečních úvěrů, např. viz [7]. Z grafu 3.5. můžeme vidět vývoj objemu vkladových certifikátů v letech 2001 – 2009, který zaznamenal veliký pokles na přelomu roku 2001 a 2002 a od této doby již nadále klesá.

Graf 3.5. Vývoj objemu vkladových certifikátů v letech 2001 - 2009



Zdroj: www.cnb.cz

3.5.8. Vkladní listy

Vkladní list je CP, který vystavuje banka jako potvrzení, že přijala pevný, jednorázový vklad. Důležitou charakteristikou vkladního listu je skutečnost, že částka nesmí být vybrána (zčásti nebo úplně), stejně tak nesmí být prováděné i tzv. „přívklady“. Výnosy na rozdíl od vkladu vybírány být mohou, ale pouze za předem vyhlášených podmínek (např. v průběhu trvání vkladu nebo po uplynutí určitého, stanoveného období), např. viz [5].

3.5.9. Depozitní certifikáty

Depozitní certifikát je krátkodobým, zúročitelným CP. Může znít na jméno nebo na doručitele. Vydává jej banka za složení vkladu. Z depozitního certifikátu vyplývá vztah mezi bankou a majitelem certifikátu, která potvrzuje, že majitel CP poskytl bance peněžní částku v určité výši, na stanovenou dobu a za předem sjednaný úrok. Výnos je obvykle vyšší než u státních pokladničních poukázek, zejména z důvodu vyšší rizikovosti a také nižší likvidity. Ke dni splatnosti depozitního certifikátu může dojít ke dvěma způsobům výplaty:

- Vkladatel vložil částku pod pari (tedy nižší než je nominální hodnota certifikátu), je mu vyplacena nominální částka depozitního certifikátu.
- Vkladatel složil částku v nominální hodnotě depozitního certifikátu, je mu v den splatnosti vyplacena nominální částka, navýšená o úrok.

Depozitní certifikáty jsou zpravidla úročeny pevnou úrokovou sazbou, např. viz [6].

3.5.10. Depozitní směnky

Jedná se o obchodovatelný CP, ze kterého vyplývá dlužnický závazek, kdy dlužník je povinen zaplatit dlužnou částku a majitel směnky má právo požadovat vyplacení dlužné částky v určitém čase a na určitém místě. Směnku může vydat a použít jak PO, v souladu s Obchodním zákoníkem č. 513/1991 Sb., tak i FO, v souladu s Občanským zákoníkem č. 40/1964 Sb. Vydávání a používání směnec se řídí zákonem č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů, který také uvádí podstatné náležitosti směnky, bez nichž by směnka nebyla platná a to zejména z toho důvodu, že vydání směnky nepodléhá schválení žádné instituce, např. viz [7]. Depozitní směnka je směnkou vlastní, splatná většinou na viděnou. Na směnce najdeme tzv. dolní a horní hranici splatnosti,

zpravidla uváděné jako „nejdříve však dne – nejpozději dne“. Depozitní směnka zajišťuje mnohem vyšší úrokovou sazbu než např. běžné účty. Pokud oprávněná osoba v tento časový interval směnku vyzvedne, je mu vyplacena nejen nominální částka, ale také úrokový výnos, např. viz [6].

4 Analýza spořicíh účtů pro fyzické osoby u vybraných bank

Tato kapitola bude čerpat především z knihy: Zmeškal (2009) a internetových stránek jednotlivých bank.

Bankovníctví v ČR je velice rozmanité. ČNB rozeznává typy bank podle velkého množství metodik, např. na banky podle velikosti, státní účasti, rozhodující české účasti atd. Počet bank v ČR k 31. 12. 2009 je 39 a družstevních záložen 17. ČNB rozděluje podle velikosti bilanční sumy banky na velké (nad 200 mld. Kč bilanční sumy), střední (50 až 200 mld. Kč) a malé (pod 50 mld. Kč). Pod velké banky spadá např. Česká spořitelna, Československá obchodní banka nebo Komerční banka. Střední banky představují v ČR např. GE Money Bank, Hypotéční banka, Raiffeisenbank další. A nakonec pod malé banky jsou v ČR řazeny např. LBBW Bank CZ, PPF banka, Volksbank. V ČR se ovšem nachází také pobočky zahraničních bank, pod které řadíme např. Citibank Europe, ING Bank, HSBC Bank a další.

Na českém trhu se v současné době nachází 39 bank. Na základě jejich rozdělení podle ČNB bude pro komparaci spořicíh účtů vybráno 5 bank, zastupující všechny skupiny. Viz [23]

Velké: ČSOB, KB

Střední: GE Money Bank

Malé: LBBW Bank CZ

Zahraniční: ING Bank

4.1. Spořicí účty jednotlivých bank

4.1.1. LBBW Bank CZ a.s.

LBBW Bank CZ a.s. je vlastněna plným stoprocentním podílem Landesbank Baden-Württemberg (LBBW). Původní akcionáři se často střídali, do 17. 9. 2008 vystupovala banka pod názvem BAWAG CZ. Jedná se o jednu z největších bank jihozápadního Německa. LBBW Bank patří mezi 50 největších úvěrových společností světa. LBBW Bank CZ a. s. působí na území ČR od roku 1991. Za dobu působení na českém trhu banka změnila několikrát jméno. Jako LBBW Bank CZ a.s. působí od 17. 9. 2008, viz [21].

LBBW spořicí účet

LBBW Bank zařadila do své nabídky spořicí účet LBBW spořicí účet 17. 9. 2008. Tento produkt ovšem nebyl novým. Dne 3. 12. 2007 došlo ke změně akcionáře, kdy se z původní BAWAG Bank CZ, a. s. stala LBBW Bank. Tehdy došlo i k přejmenování spořicího účtu z BAWAG spořicí účet na LBBW Spořicí účet.

Vývoj úrokové sazby na LBBW spořicím účtu

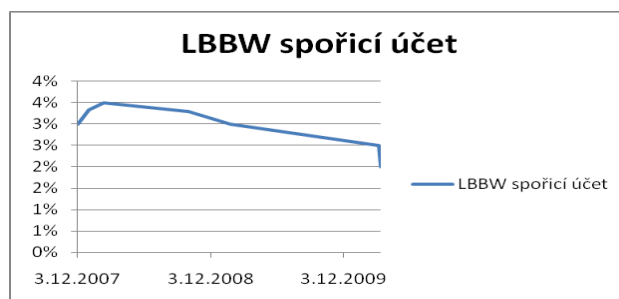
Tabulka 4.1. zobrazuje vývoj úrokových sazeb na LBBW spořicím účtu. Jak je z tabulky patrné, do 11. 2. 2008 úroková sazba na spořicím účtu stoupala, dosáhla hodnoty 3,3 %. Ovšem k 26. 1. 2009 již začala klesat.

Tabulka 4.1. Vývoj úrokové sazby na LBBW spořicím účtu

Datum	LBBW spořicí účet
15.3.2010	2%
9.3.2010	2,50%
26.1.2009	3%
1.10.2008	3,30%
11.2.2008	3,50%
2.1.2008	3,33%
3.12.2007	3%

Zdroj: informace poskytnuté LBBW Bank a. s.

Graf 4.1



Zdroj: Informace poskytnuté LBBW Bank a. s.

Výhody spořicího účtu:

Největší výhodou tohoto spořicího účtu je úroková míra. Po výpočtu čisté efektivní úrokové míry vyšel úrok 2,15 %, čímž se bezesporu stal nejlépe úročeným účtem v rámci

porovnávaných spořicíh účtů. LBBW spořicí účet má ale také další výhody, jako jsou např. neexistence výpovědní lhůty (peníze jsou odeslány hned po podání příkazu, stejně jako na běžném účtu), možnost založení spořicího účtu v jiné měně (eurech) nebo možnost založit si spořicí účet bez toho, aniž by si klient musel zřizovat běžný účet u LBBW Bank CZ a.s.

Nevýhody spořicího účtu:

Velkou nevýhodou LBBW spořicího účtu je poplatek za odchozí platby, který je ve výši 10 Kč za každou odchozí transakci. Navíc při založení spořicího účtu přes internet zde není možnost využívat služeb pobočky, vyjma zrušení účtu.

4.1.2. GE Money Bank, a. s.

„Společnost GE (General Electric) byla založena v roce 1892. U její kolébky stál geniální vynálezce Thomas Alva Edison.“ Společnost se dnes zabývá širokým portfoliem služeb jako např. výroba leteckých motorů, lékařská technika, přeprava, stavebnictví, poskytování finančních služeb atd. GE Money je velice významnou divizí. Působí ve více než 50 zemích světa, je poskytovatelem finančních služeb pro jednotlivce, malé a střední podniky. Společnost GE Money působí v ČR prostřednictvím tří společností: GE Money Bank, a.s., GE Money Multiservis (financování spotřebitelských úvěrů) a GE Money Auto (finanční leasing a úvěry na osobní a užitkové vozy), viz [19].

Spořicí účet Genius II.

Spořicí účet Genius II je GE Money Bank, a. s. poskytován od 9. 10. 2009. Tento typ spořicího účtu byl náhradou dvou, do té doby poskytovaných spořicíh účtů – Genius a Genius zvýhodněný, které byly GE Money Bank, a. s., poskytovány od 9. 2. 2009. Od téhož dne byl v prodeji také spořicí účet Genius Plus, který na trh vstoupil s velice výhodnou úrokovou sazbou 3,6 % p.a. Tento typ spořicího účtu byl zkonvertován v souladu s produktovými podmínkami do spořicího účtu Genius nebo spořicího účtu Genius zvýhodněný (k 1.10. 2009)

Vývoj úrokových sazeb na spořicíh účtech poskytovaných GE Money Bank, a. s.

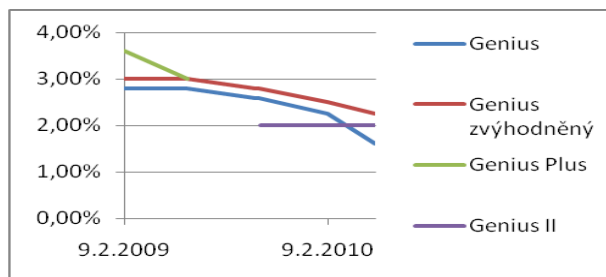
Tabulka 4.2., spolu s grafem 4.2., zobrazuje vývoj úrokových sazeb na spořicíh účtech poskytované GE Money Bank od roku 2009.

Tabulka 4.2. Vývoj úrokové sazby na spořicíh účtech poskytovaných GE Money Bank, a.s.

Datum	Genius	Genius zvýhodněný	Genius Plus	Genius II
9.2.2009	2,80%	3%	3,60%	
1.6.2009	2,80%	3%	3%	
1.10.2009	2,60%	2,80%		
9.10.2009	2,60%	2,80%		2%
8.2.2010	2,25%	2,50%		2%
3.5.2010	1,60%	2,25%		2%

Zdroj: informace poskytnuté GE Money Bank, a. s.

Graf 4.2.



Zdroj: informace poskytnuté GE Money Bank, a. s.

Výhody spořicího účtu

Výhody spořicího účtu Genius II tvoří jistě nepatrná částka minimálního vkladu (200 Kč), dále možnost 3 odchozích plateb měsíčně zdarma, možnost provádět platby přes internet banking a taktéž zde není nutné zakládat si spolu se spořicí účet i účet běžný.

Nevýhody spořicího účtu

Konto Genius II je specifické limitem, který klient musí překročit k získání vyššího úroku. Daná podmínka může být nevýhodou pro klienta, který si chce zhodnotit své volné peněžní prostředky, ovšem nemůže uložit více než 40 000 Kč. Tento spořicí účet pro něj

pak ztrácí smysl, vzhledem k tomu, že je úročen úrokovou sazbou srovnatelnou s běžným účtem. Další nevýhodou je poplatek za výběr hotovosti na pobočce, který činí 60 Kč, což je ve srovnání s jinými spořicími účty nejvíce. Zároveň odeslání peněžních prostředků na jiný než transakční účet sice umožňuje bez problémů provádět klientovi platební styk, ovšem snižuje se zde bezpečnost uložení peněz.

4.1.3. Československá obchodní banka a.s.

V roce 1964 byla založena státem Československá obchodní banka a. s. (ČSOB). V roce 1999 byla privatizována, majoritním vlastníkem se stala KBC Bank z Belgie, která je součástí skupiny KBC. V roce 2000 přešla pod ČSOB Investiční a poštovní banka (IPB). Sedm let na to se KBC Bank podařilo odkoupit všechny podíly a stala se jediným akcionářem. Do konce tohoto roku působila jak v ČR, tak na Slovensku, od roku 2008 je slovenská pobočka ČSOB oddělena. ČSOB a. s. je univerzální bankou, která se soustředí na fyzické osoby, malé, střední podniky, korporátní klientelu i nebankovní finanční instituce a také na finanční trhy a privátní bankovníctví. Skupina ČSOB nabízí široké spektrum služeb, které poskytují jednotlivé pobočky jako je např. ČSOB Pojišťovna a penzijní fondy Stabilita a Progres, investiční fondy ČSOB, ČSOB Leasing a ČSOB Factoring a jiné, viz [20].

ČSOB Spořicí účet

Informace o spořicím účtu, požadované po ČSOB a. s. nebyly bohužel zodpovězeny. Z tohoto důvodu jako jediný spořicí účet může být zpracován pouze na základě informací zveřejněných klientům při poskytování produktů ČSOB prostřednictvím internetu, propagačních letáků či při osobním kontaktu.

Výhody spořicího účtu

Na základě vyhodnocení má daný spořicí účet nejméně kladů. Výhody ovšem nalézt lze. Jako jediný spořicí účet poskytuje výpisy zdarma, ať již výpisy papírové nebo tzv. e-výpisy, denní, týdenní, měsíční nebo roční. Jako u většiny spořicích účtů zde navíc není povinnost zřízovat si spolu se spořicím účtem i běžný účet.

Nevýhody spořicího účtu

Největší nevýhodou ČSOB Spořicího účtu je nízký úrok, který je o více než 1% nižší než nejvyšší úrok z porovnávaných spořicíh účtů. Další nevýhodou je vysoký minimální vklad, který může být problémem pro klienty. Taktéž velikým nedostatkem je nemožnost provádět bezhotovostní platební styk prostřednictvím internetu. Přestože se jedná o investiční prostředek, na trhu již klient nalezne většinu spořicíh účtů, u kterých lze provádět bezhotovostní styk, což je velkým nedostatkem ČSOB Spořicího účtu. Další velkou nevýhodou je sedmidenní výpovědní lhůta.

4.1.4. ING Bank N. V.

ING Group je mezinárodní finanční institucí původem z Holandska, která dnes působí ve více než 50 zemích světa. Na český trh vstoupila v roce 1991 a od té doby zaujímá silné postavení ve všech oblastech, které poskytuje v ČR. Konkrétně se jedná o pojišťovnictví, bankovníctví, správu aktiv, podílových fondů a oblast penzijního připojištění, viz [23].

ING Konto

ING Konto je poskytováno od roku 2001. I přes rozdílný vývoj REPO sazby České národní banky, poskytovalo ING Konto s posledních letech stále velice výhodné podmínky úročení vkladů svých klientů. Tento produkt je výhodný zejména kvůli dlouhodobosti, kdy ING Konto, jako typ produktu poskytovaný ING Bank N. V., zůstává od roku 2001 stále neměnný. Úrokové sazby jsou sice měněny, ovšem pouze na základě změn v podmínkách tržní ekonomiky, což je neovlivnitelným faktorem.

Vývoj úrokové sazby na ING Konto

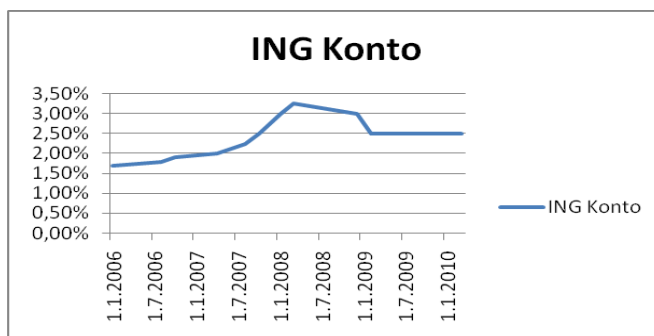
Tabulka 4.3. i graf 4.3. zobrazuje vývoj úrokových sazeb na spořicím účtu ING Konto od roku 2006. Jak je z tabulky patrné, do začátku roku 2008 úroková sazba rostla, poté již začala klesat.

Tabulka 4.3. Vývoj úrokové sazby na ING Kontu

Datum	ING Konto
1.3.2010	2,50%
25.2.2009	2,50%
29.12.2008	3%
13.3.2008	3,25%
4.1.2008	3%
22.10.2007	2,50%
23.8.2007	2,25%
18.4.2007	2%
27.10.2006	1,90%
23.8.2006	1,80%
1.1.2006	1,70%

Zdroj: informace poskytnuté ING Bank CZ

Graf 4.3.



Zdroj: informace poskytnuté ING Bank CZ

Výhody spořicího účtu

Spořicí účet ING Konto v sobě ukrývá velké množství výhod. Velikou výhodou je zejména to, že zde může být prováděn bezhotovostní styk téměř bez omezení. Klient může využívat jak neomezených jednorázových příkazů, tak např. i trvalých příkazů nebo inkas. Vzhledem k tomu, že ING Bank N.V. je účastníkem holandského systému ochrany vkladů, je zde vyšší pojištění vkladu klientů než u ostatních bank. Další výhodou je transakční účet, který si klient zadá a může si na něj přeposílat své peněžní prostředky uložené na ING Kontu. Může si zde nastavit více transakčních účtů, čímž si zajistí bezhotovostní platební styk na účty, které často používá, ale zároveň je klient chráněn před možnou kriminální činností. Další výhodou je také neexistence limitu počátečního vkladu.

Nevýhody spořicího účtu

Podstatný nedostatek může být spatřen v nemožnosti vybrat peněžní prostředky v hotovosti na pobočce banky. Další nevýhodou může být zasílání výpisů z účtu prostřednictvím pošty, kde dosahuje ING Konto nejvyšších poplatků.

4.1.5. Komerční banka, a. s.

Komerční banka a. s. je univerzální komerční bankou. Od roku 2001 spadá pod skupinu Sociétés Générale, která je jednou z největších finančních skupin v eurozóně. Soustředí se na 3 klíčové oblasti: retailové bankovníctví a finanční služby, globální investiční management a služby, podnikové a investiční bankovníctví. KB na českém trhu působí nejen v oblasti drobného, podnikového a investičního bankovníctví, ale poskytuje i další služby, jako např. penzijní připojištění, factoring, spotřebitelské úvěry a jiné, viz [22].

KB Spořicí konto

Komerční banka a. s. začala poskytovat spořicí účty od 15. 7. 2008. Tehdy přišla na trh se spořicím účtem KB Spořicí konto a KB Top Spořicí konto. Dané spořicí účty jsou dodnes, nepřejmenované, v nabídce KB a. s.

Vývoj úrokové sazby na spořicím účtu KB Spořicí konto

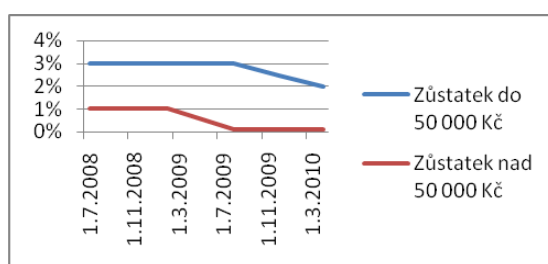
Tab. 4.4., spolu s grafem 4.4. zobrazuje vývoj úrokové sazby na KB Spořicím kontu. I přes to, že se jedná o vývoj 1 spořicího produktu, graf zobrazuje 2 křivky, ze kterých je jasně patrné, jak se od roku 2008 pohybovaly úrokové sazby při úložce nad a pod 50 000 Kč.

Tab. 4.4. Vývoj úrokové sazby na KB Spořicím kontu

Datum	Zůstatek do 50 000 Kč	Zůstatek nad 50 000 Kč
12.4.2010	2%	0,10%
17.12.2009	2,50%	0,10%
7.8.2009	3%	0,10%
10.2.2009	3%	1%
15.7.2008	3%	1%

Zdroj: informace poskytnuté KB, a. s.

Graf 4.4.



Zdroj: Informace poskytnuté KB a. s.

Výhody spořicího účtu

Výhodou KB Spořicího konta jsou bezplatné odchozí platby na transakční účet, kterým je běžný účet Komerční banky. Mezi výhody může být také zařazena možnost odeslání peněz pouze na transakční účet, čímž je spořicí účet bezpečnější.

Nevýhody spořicího účtu

Nevýhodou KB Spořicího konta je jistě limit, který klient nesmí překročit, aby získal výhodnější úrokovou sazbu. Tento limit představuje 50 000 Kč, kdy po jeho překročení úroková sazba padá z 2 % na 0,1 %, což je opět srovnatelné s úrokem na běžných účtech. Vzhledem k tomu, že spořicí účet je depozitním produktem, který si klient zřizuje za účelem zhodnocení volných peněžních prostředků, dá se předpokládat, že tento limit bude pro něj velice nevýhodným.

4.2. Vícekriteriální posuzování variant

Teorie vícekritériálního rozhodování je velice často používána při posuzování variant. Přitom se nejedná pouze o strategické rozhodování v oblastech ekonomické a hospodářské praxe. Mnohdy je používáno i v každodenním životě, aniž by si to lidé uvědomovali. Denně se rozhodují mezi jednotlivými variantami a řeší problém, která varianta je pro ně vlastně nejlepší, nejvýhodnější. Typickým příkladem může být např. nákup v obchodě. Při nákupu se lidé např. rozhodují, zda si koupí chleba, či rohlíky. Kritéria, podle kterých se rozhodují, jsou nejen cena, ale také např. účel, ke kterému chtějí pečivo použít, dále to mohou být např. preference zákazníka, tzn. co má radši atd. Ovšem tyto problémy jednotliví lidé řeší na základě svého úsudku, zejména proto,

že dopad, který by nastal v případě výběru špatné varianty, je téměř nepatrný, neovlivní jeho finanční situaci, ani život člověka.

Jsou ale také rozhodnutí, která by mohla mít dalekosáhlý a dlouhodobý škodlivý dopad v případě výběru špatné varianty. S tímto rozhodováním se člověk setkává např. při výběru povolání, rozhodování, jak dlouhodobě financovat např. bydlení, při výběru životního partnera, zda podnikat, či nikoliv a taktéž i rozhodnutí, jak vynakládat s vlastními volnými prostředky tak, aby byly nejlépe zhodnoceny. Opět si ale lidé nevytváří přesné postupy vícekritériálního rozhodování, ale zvažují jednotlivé situace a kritéria, kdy nakonec vyberou variantu, která je podle nich nejlepší. Přesná teorie vícekritériálního rozhodování podle všech stanovených pravidel je používána spíše v ekonomické a finanční praxi, kde manažeři firem, či manažeři bank rozhodují o strategických postupech, vytvářejí strategické plány. Mnohdy není jednoduché se rozhodnout ihned a rychle, protože existuje nejen více variant řešení, ale také více kritérií, na základě kterých je rozhodováno. Pro dané rozhodování existují dva přístupy:

- *vícekritériální hodnocení variant* – je možné určit všechny diskrétní varianty včetně ocenění pomocí kritérií,
- *vícekritériální optimální programování* – jak varianty, tak i kritéria jsou vymezeny pomocí funkcí omezujících podmínek a účelových funkcí. Viz [9]

4.2.1. Struktura rozhodovacího procesu

„Rozhodovacím procesem se rozumí logický sled funkčně vymezených a časově oddělených fází, probíhajících při řešení problému. Struktura rozhodovacích procesů se skládá z jednotlivých fází, náležících jednotlivým etapám řešení problému.“ Viz Zonková (1997), str. 11.

Vícekritériální rozhodování tvoří:

- rozvhovatel (subjekt) – vykonavatel činností v rozhodovacím procesu (např. student, domácnost, firma),
- cíl (účel) rozhodování – je základem rozhodování (např. otevření studentského účtu, financování bydlení, výběr spořicího účtu),
- varianty rozhodování – možnosti řešení rozhodovacího problému (např. spořicí účet, úvěr, druh pojištění),
- kritéria (podmínky) rozhodování – hlediska k posouzení stupně plnění stanovených cílů (např. např. úrok, cena, poplatky, rychlost získání). Viz [9]

<i>Etapa řešení problému</i>	<i>Fáze rozhodovacího procesu</i>
1. Identifikace	1. Vymezení problému, stanovení cíle 2. Analýza faktorů rozhodování, určení kritérií a pravidel 3. Rozpoznání a tvorba variant
4. Komputace	4. Prognózování důsledků volby variant, experimentování s variantami 5. Hodnocení variant 6. Přijetí rozhodnutí, volba nejvhodnější varianty
7. Interpretace	7. Konečná formulace rozhodnutí, prostředky realizace kontroly

Zdroj: Zonková 1997, str. 13

Celkový proces rozhodování je rozdělen na tři procesy. První tři fáze rozhodovacího procesu se řadí mezi přípravné procesy. Následující fáze, patřící k etapě komputace problému jsou procesy vlastního rozhodování a konečná fáze se zajímá následnými procesy.

Základem pro správné rozhodování je výběr metody. Zároveň musí být přihlíženo i ke kvalitě vstupních dat, což je posuzováno na základě citlivosti výběru variant na vstupní údaje a volbu metody, např. viz [9].

4.2.2. Metody vícekritériálního hodnocení variant

Cílem použití těchto úloh může být: nalezení nejlepších (optimálních) variant, uspořádání variant od nejlepšího po nejhorší, rozdělení variant na dvě skupiny, a to akceptovatelné a neakceptovatelné, vyloučení neefektivních variant, atd.

Rozdělení na základě typu informací, které vyjadřují preference kritérií nebo variant, jsou úlohy rozdělovány na: s nulovými informacemi o preferencích kritérií, s ordinálními informacemi o kritériích a variantách, s kardinálními (kvantitativními) informacemi o kritériích a variantách, atd.

Pro řešení je často nutné znát upravenou (normalizovanou) kritériální matici hodnocení variant X :

$$X = \begin{bmatrix} x_{11} & \dots & x_{1N} \\ \dots & \dots & \dots \\ x_{M1} & \dots & x_{MN} \end{bmatrix} \quad w = \begin{bmatrix} w_1 \\ w_j \\ w_M \end{bmatrix}, \text{ kde} \quad (4.1.)$$

x_{ij} hodnota j -tého kritéria pro i -tou variantu

w vektor vah

w_j normalizovaná váha j -tého kritéria

Na základě způsobu vytvoření konstrukce souhrnného hodnocení jsou rozlišovány 4 koncepce kardinálních kritérií, a to: kritérium váženého součtu (jedná se o aritmetický průměr), kritérium váženého součinu (geometrický průměr), kompromisní kritérium (cílové programování na bázi minimální vzdálenosti), souhrnná preferenční relace, např. viz [9].

Rozdělení koncepcí kardinálních kritérií podle způsobu konstrukce souhrnného hodnocení:

- Hodnota kritéria váženého součtu
$$U_i = \frac{\sum_j x_{i,j} \cdot v_j}{\sum_j v_j} \quad (4.2.)$$

- Hodnota kompromisního kritéria
$$U_i = \frac{\sum_j \frac{d_{i,j}^-}{d_{i,j}^- + d_{i,j}^+} \cdot v_j}{\sum_j v_j}, \text{ kde} \quad (4.3.)$$

$d_{i,j}^-$ a $d_{i,j}^+$ vzdálenost od nejmenší a největší hodnoty, např. viz [9].

Metody stanovení kritérií

Kritéria dle typu rozdělujeme na:

- kvalitativní,
- kvantitativní.

Kritéria na základě rozdělení úrovně žádoucí hodnoty:

- maximalizační (např. výnosy, zisk, průměrná mzda, daňová výtěžnost),
- minimalizační (např. náklady, ztráta, míra nezaměstnanosti).

Zadané hodnoty kritérií y_{ij} by měly být normalizovány do jednotkového intervalu $x_{i,j} \in [0;1]$, viz [9].

Metody stanovení vah

Váha kritéria je hodnota, vyjadřující relativní důležitost vybraného kritéria mezi ostatními kritérii. Zde se opět vyplatí, aby váhy byly normalizovány do jednotkového intervalu, tedy intervalu $<0,1>$, s jednotkovým součtem. Ohodnocení může obsahovat různé škály se stanovením významnosti kritérií v_j , např. viz [9].

$$\text{Normalizace se provádí na základě vzorce: } w_j = \frac{v_j}{\sum_i^N v_i} \quad (4.4.)$$

Metoda pořadí

Zde dochází k seřazení kritérií od nejvíce po nejméně důležité. Nejdůležitější kritérium je ohodnoceno nejvyšším počtem bodů, naopak nejméně důležitému kritériu je přiřazena hodnota 1. Pokud by byla některá kritéria pokládána za stejně důležitá, musí být ohodnocena průměrem pořadí identických kritérií. Celkový součet je pak určen následovně:

$$\sum_i^N v_i = \frac{N \cdot (N-1)}{2} \quad \text{Viz [9]} \quad (4.5.)$$

Fullerova metoda párového porovnání

U této metody dochází k párovému srovnání jednotlivých kritérií. Nejdříve uživatel zjistí počet srovnání, na základě vzorce

$$N = \frac{n(n-1)}{2}, \text{ kde} \quad (4.6.)$$

n je počet porovnávaných kritérií.

Vyjádření preferencí jednotlivých kritérií pomáhá zobrazit tzv. Fullerův trojúhelník, na základě kterého je tato metoda někdy nazývána jako Fullerova metoda párového porovnání.

Fullerův trojúhelník

1	1	1	...	1
2	3	4	...	k
<hr/>				
	2	2	...	
	3	4	...	
<hr/>				
			...	
			k-	k-
			k-	k-
<hr/>				
				k-
				k

Zdroj: <http://etext.czu.cz>

Z každé z dvojice prvků je označen právě ten prvek, který je považován za nejdůležitější. Následně jsou označené prvky jednotlivých kritérií sečteny, kdy platí, že preference jednotlivých kritérií se nesmí opakovat. Následně dojde k výpočtu vah jednotlivých kritérií na základě vzorce (4.7.) $v_j = \frac{n_j}{N}$, kde $j = 1, 2, \dots, n$. Nevýhodou této metody je, že nejméně významnému kritériu je přiřazena váha 0, což samozřejmě kritérium znevýhodňuje, např. viz [38].

Metoda bodovací

Princip této metody spočívá v tom, že se ohodnotí jednotlivá kritéria body, podle toho, jak dané kritérium splňují. Body jsou předem stanovené přesnou škálou nebo intervalem. Například $v_j \in [1;5]$, kde 1 znamená výborná a 5 nedostatečná, viz [9].

Saatyho metoda párového porovnání

Metoda vychází z párového srovnání jednotlivých kritérií, které jsou vepsány do (symetrické) tzv. Saatyho matice S s prvky s_{ij} . Hodnota s_{ij} vyjadřuje, kolikrát je jedno kritérium významnější než druhé. Síla preference je vyjádřena v intervalu $s_{ij} \in [1;9]$. Interval vyjadřuje preference, kde základní význam hodnot určuje: 1 - rovnocenná kritéria i a j , 3 – i je slabě preferované před j , 5 – i je silně preferované před j , 7 – i je velmi silně preferované před j , 9 – i je absolutně preferované před j . Zbylé hodnoty jsou používány pro přesnější vyjádření mezipreferencí. Pro diagonální prvky musí platit, že $s_{i,i} = 1$

a pro inverzní $s_{i,j} = \frac{1}{s_{j,i}}$, viz [9]. (4.7.)

Saatyho matice

$$\begin{pmatrix} 1 & s_{12} & \dots & s_{1n} \\ 1/s_{12} & 1 & \dots & s_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ 1/s_{12} & 1/s_{12} & \dots & 1 \end{pmatrix}$$

Zdroj: <http://www3.czu.cz>

4.3. Analýza spořicíh účtů

V dané kapitole budou stanovena kritéria spořicího účtu, na základě kterých bude provedeno vyhodnocení dle vybraných metod. Analýza bude provedena na základě metody bodovací a Fullerovy metody párového srovnání. Pro rozhodování bude nejdůležitější výnos z investovaných peněžních prostředků. Základ je jistě spatřen ve výši úrokové sazby, která se bude pohybovat od 1 % do 2,5 %, důležitá je taktéž i četnost připisovaných úroků. Ostatní kritéria budou kritéria doplňující, které však konečné rozhodnutí může velmi ovlivnit. Výsledkem bude tedy spořicí účet, který bude nejvýhodnější pro fyzickou osobu, zaměřenou zejména na výnos, likviditu a minimalizaci poplatků.

4.3.1. Stanovení variant

Varianta 1	LBBW spořicí účet
Varianta 2	Genius II
Varianta 3	ČSOB Spořicí účet
Varianta 4	ING Konto
Varianta 5	KB Spořicí konto

4.3.2. Kritéria rozhodování

V následujícím odstavci jsou popsána jednotlivá kritéria, potřebná pro zhodnocení vybraných spořicíh účtů. Podrobné informace k daným kritériím jsou zobrazeny v příloze 5.

Kritérium	Důvod
K1 – čistá efektivní úroková sazba	Tato sazba je pro klienta velice důležitá. Jedná se o sazbu, která je očištěna od daní. Zároveň díky této úrokové sazbě je zohledněna četnost připisování úroků, což umožňuje srovnání úrokových sazeb různých spořicíh účtů. Výpočet této úrokové míry je uveden v příloze 2.
K2 – výpovědní lhůta	Říká, jak moc je spořicí účet likvidní.
K3 – limit pro získání vyššího úroku	Banky si limitují maximální nebo minimální úložku, kterou zohledňují prostřednictvím výše úrokové sazby. Opět platí, že čím nižší úložka pro získání vyššího úroku, tím je spořicí účet dostupnější. Pokud je úložka omezována shora (tzn. při vyšší úložce bude klientovi připsán nižší úrok), může to být opět pro klienta nevýhodné, pokud žádá uložení větší částky než je stanovený limit.
K4 – poplatek za odchozí transakce přes internet banking	Poplatky za odchozí transakce se u jednotlivých bank liší. Většinou platí, že určitý počet plateb měsíčně je zdarma. Proto platí, že čím více odchozích plateb měsíčně zdarma a čím nižší poplatky, tím výhodnější bude účet pro klienta.
K5 – poplatek za výpisy	U spořicíh účtů jsou výpisy (většinou roční) zdarma, měsíční jsou již zpoplatněny. Čím nižší poplatek, tím je pro klienty samozřejmě výhodnější.
K6 – bezhotovostní platby	Možnost provádět bezhotovostní platby je dnes téměř nezbytností. Umožní snadný a lehký pohyb peněžních prostředků z domova, šetří čas i peníze. I přesto, že spořicí účet je investičním produktem, téměř všechny banky dnes nabízí minimálně možnost provádění jednorázových příkazů.
K7 – možnost zřízení trvalého příkazu	Trvalý příkaz není příliš častý pro spořicí účty, přesto některé spořicí účty tuto službu poskytují.
K8 - výběr hotovosti na pobočce	Výběr hotovosti je také důležitým kritériem, zejména z toho důvodu, že u porovnávaných spořicíh účtů není vydávána kreditní karta, takže pokud klient potřebuje hotovost ihned, musí ji vybrat na pobočce. Poplatek za tuto službu je pak velice důležitý.

K9 - možnost odeslání peněz na jiný než transakční účet	Dané kritérium pro určité klienty nemusí mít žádný význam, pro jiné může mít význam velký. Zde jde zejména o to, že pokud u spořicího účtu existuje pouze 1 transakční účet, klient může své peněžní prostředky posílat pouze na něj. Když potřebuje něco rychle zaplatit a peníze má pouze na spořicím účtu, musí počkat, až se peníze převedou na jiný účet, ze kterého pak může platit. Na druhou stranu je spořicí účet s transakčním účtem bezpečnější, peníze jdou převést pouze na klientův předem registrovaný účet. Pro rozhodování bude brán v potaz klient, který upřednostňuje bezpečnost, zejména z toho důvodu, že se jedná o spořicí účet, který není platebním prostředkem.
K10 – možnost vedení v cizí měně	Pro klienta může být výhodné také spořit v jiné měně než českých korunách.
K11 – výše pojištění	Výše pojištění zajišťuje jistotu při vkládání peněz. Pokud má klient uloženu u banky vyšší částku, měl by si hlídat výši pojištění, aby byly jeho peníze v bezpečí.
K12 – minimální vklad	Větší částka může být omezení pro některé klienty, z toho důvodu je žádný nebo nepatrný minimální vklad nejvýhodnější.
K13 - nutnost vlastnit účet u dané banky	Pokud si banka dá za podmínku při zřízení spořicího účtu navíc zřídit i běžný účet, může to klienty odradit. Zejména z toho důvodu, že musí změnit banku nebo naopak by měli 2 běžné účty, ze kterých by museli platit poplatky.
K14 – zřízení účtu přes internet	Zřízení účtu přes internet je časově mnohem méně náročné a klientovi šetří čas a z ekonomického hlediska i peníze.

Následující tabulka 4.1. zobrazuje hodnocení jednotlivých variant a kritérií spořicích účtů. Jednotlivým variantám jsou připsány body na základě preferencí ve stupnici 0 – 5, kdy 0 = nepoužitelný, 1 = nevýhodný, 2 = špatný, 3 = průměrný, 4 = výhodný, 5 = nejvýhodnější. Na závěr bude vyhodnocen nejlepší spořicí účet pro fyzickou osobu.

4.3.3. Ohodnocení spořicíh účtů pomocí bodovací metody

Tabulka 4.1.

	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K9	K10	K11	K12	K13	K14	Součet bodů
V1	5	5	5	1	3	5	4	4	1	2	2	3	4	4	48
V2	3	5	2	3	4	5	0	2	1	1	2	4	4	3	39
V3	1	0	5	0	5	0	0	3	0	2	2	1	4	3	26
V4	4	5	5	5	1	5	5	0	5	1	4	5	4	5	59
V5	2	5	1	5	2	5	0	0	5	1	2	1	0	0	29

Zdroj: vlastní zdroj

Pomocí bodovací metody byl vyhodnocen jako nejlepší spořicí účet ING konto. Druhým nejvýhodnějším účtem se stal LBBW Spořicí účet. Spořicí účet Genius II je určitým středem. Nejméně výhodným účtem je pak ČSOB Spořicí účet, který spolu s KB Spořicím kontem dosáhl výrazně méně bodů.

Výsledky bodovací metody byly předvídatelné, zejména z důvodu již výše zmíněných kladů a záporů daných spořicíh účtů. ING Konto je silným konkurentem druhého spořicího účtu se stejnou nominální úrokovou sazbou, tedy LBBW spořicího účtu, zejména z důvodu neexistence poplatků, týkajících se základních služeb, a to i s jeho nedostatkem čtvrtletního připisování úroků. Velice důležitou nevýhodou LBBW spořicího účtu je zejména vysoký poplatek za každou odchozí platbu. Spořicí účet Genius II je určitým středem ve výhodnosti uložení peněžních prostředků. Nabízí sice také relativně výhodnou úrokovou sazbu, avšak s podmínkou vložení minimálně 40 000 Kč, což může být pro klienty určitým omezením. Další silnou stránkou jsou nižší poplatky za výpisy a nízký minimální vklad. Silnou výhodou spořicího účtu poskytované Komerční bankou jsou bezplatné odchozí transakce, které taktéž poskytuje pouze ING Bank. Výhodou je rovněž neexistence výpovědní lhůty, což je ovšem pro většinu spořicíh účtů základním předpokladem. Nevýhodou je omezení výše peněžních prostředků, které po jeho překročení úrokovou sazbu snižují na minimum. Nejméně výhodným spořicím účtem je ČSOB Spořicí účet, který má oproti ostatním spořicím účtům obrovské nedostatky, zejména v oblasti úrokové sazby, výpovědní lhůty, minimálního vkladu, nemožností bezhotovostních plateb, vysokým zpoplatněním výběrů hotovosti nad 3 platby za čtvrtletí atd. Silnou stránku tvoří poskytování výpisů zdarma, i v případě, že klient si zvolí finančně

nejnáročnější zasílání výpisů poštou denně.

Avšak bodovací metoda nezohledňuje váhy jednotlivých kritérií. Pro přesnější výsledek tedy bude použita také metoda Fullerova.

4.3.4. Ohodnocení spořicíh účtů pomocí Fullerovy metody

Na základě výpočtu z příloh 3 a 4 bylo dosaženo výsledků Fullerovy metody. S přihlédnutím vah jednotlivých kritérií, bylo potvrzeno pořadí výhodnosti spořicíh účtů, získaných již bodovací metodou. Nejvyššího počtu bodů dosáhl spořicí účet ING Konto, charakteristický množstvím již zmíněných výhod.

Druhé místo obsadil LBBW spořicí účet, který podle Fullerovy metody skrývá svou nejsilnější stránku ve své čisté efektivní úrokové sazbě. Nejslabší stránkou je zde možnost odeslání peněžních prostředků na jiný než transakční účet, což samozřejmě snižuje bezpečnost účtu.

Spořicí účet Genius II dosáhl průměrných bodů téměř ve všech kritériích. Silnou stránkou je určitě úroková sazba, která je o půl procenta nižší než u nejsilnějších spořicíh účtů, taktéž se jí stala možnost provádění bezhotovostních plateb prostřednictvím Internet Banky. Největší nevýhody na základě výsledků této metody byly odhaleny v nemožnosti zřízení trvalého příkazu, možnosti odeslání peněžních prostředků na jiný než transakční účet a také nemožnost vedení účtu v cizí měně.

Na předposledním místě se umístil spořicí účet KB Spořicí konto, který díky Fullerově metodě získal nejvyšší počet bodů v oblasti poplatků za odchozí transakce, které jsou zdarma. Největší nevýhoda je spatřována v nemožnosti zřízení trvalého příkazu a taktéž neumožnění výběru hotovosti na pobočce, mimo výběru hotovosti při zrušení spořicího účtu, možnosti odeslání peněz na jiný než transakční účet a taktéž výše minimálního vkladu, tj. 5 000 Kč.

Nejméně výhodným spořicím účtem se opět stalo ČSOB Spořicí konto, které z hlediska konkurenceschopnosti dosahuje výhody pouze v oblasti bezplatných výpisů z účtu.

5 Porovnání výsledků

Bodovací metoda

Tabulka 5.1.

Spořicí účet	Výsledek
LBBW spořicí účet	48
Genius II	39
ČSOB Spořicí účet	26
ING Konto	59
KB Spořicí konto	29

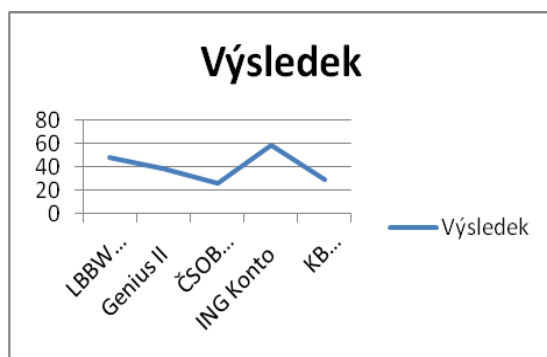
Zdroj: vlastní zdroj

Fullerova metoda

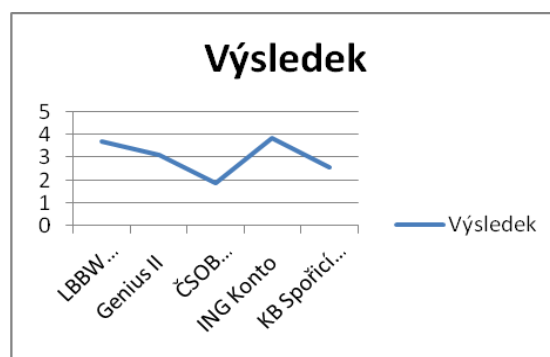
Tabulka č. 5.2.

Spořicí účet	Výsledek
LBBW spořicí účet	3,7
Genius II	3,12
ČSOB Spořicí účet	1,87
ING Konto	3,84
KB Spořicí konto	2,58

Graf 5.1.



Graf 5.2.



Zdroj: vlastní zdroj

Použitím dvou metod, tedy metody bodovací i metody Fullerovy, bylo dosaženo jasných výsledků hodnocení, totožných v obou použitých metodách. To je jistě patrné i z grafu 5.1. a 5.2., které zřetelně ukazují, že křivky spojující výsledky hodnocení jednotlivých variant jsou téměř totožné. Nejvýhodnějším spořicí účet na základě stanovených kritérií se stalo ING Konto od ING Bank N. V., které i přes čtvrtletní připisování úroků, a tedy i nižší čistou efektivní úrokovou míru (2,14 %) oproti LBBW spořicího účtu (2,15 %), obstojí oproti konkurenci téměř ve všech kritériích. Založit si spořicí účet může klient z pohodlí vlastního domova a účet je zřízen i přesto, že klient nevloží minimální vklad. Další výhodou spořicího účtu ING Konta je v poplatcích za odchozí transakce přes internet, které jsou zdarma, taktéž je zdarma i roční výpis

ze spořicího účtu. Častější zasílání výpisů z účtu je již zpoplatněno, na druhou stranu díky možnosti kontroly zůstatku na spořicího účtu přes internet, je pro FO téměř bezpředmětné častější zasílání výpisů. Bezhotovostní platby provádět lze a taktéž je možné zavést i neomezené množství trvalých příkazů, případně ještě v této práci nezmíněných příkazů k inkasu. Jedním ze zabezpečovacích prostředků na ING Kontu je jistě transakční účet, na který jako jediný může klient přeposílat své peněžní prostředky. Další výhodou je výše pojištění, které sahá jako jediná 100 % do výše 100 000 EUR – jedná se o pojištění holandskému systému ochrany vkladů.

Druhým nejvýhodnějším spořicího účtem se stal LBBW spořicí účet. Daný typ produktu má taktéž mnoho výhod, zejména nejvyšší čistou efektivní úrokovou sazbu ve výši 2,15 % p.a. Mezi další, výrazné výhody, lze zařadit také neexistenci výpovědní lhůty, není zde omezení pro získání vyššího úroku i možnost vedení spořicího účtu v cizí měně, tj. eurech. Navíc si u tohoto spořicího účtu může klient zřídit 1 trvalý příkaz. Jednou z mála nevýhod spořicího účtu od LBBW Bank a. s. je vysoký poplatek za odchozí transakce, který se pohybuje ve výši 10 Kč. Sice se jedná o spořicí účet, a tudíž by měly být poplatky za odchozí platby bezpředmětné, ovšem vzhledem ke konkurenci, která tyto transakce poskytuje často zdarma nebo alespoň určitý počet plateb v měsíci bezplatně, má v tomto ohledu velký nedostatek. Další nedostatek je spatřován v možnosti odeslání peněžních prostředků na jiný než transakční účet, což samozřejmě snižuje bezpečnost spořicího účtu či jako nevýhoda může být také chápán fakt, že v případě zřízení spořicího účtu přes internet pak klient již nemůže využívat služeb pobočky, pouze v případě zrušení spořicího účtu.

Středem výhodnosti spořicího účtů se stal Genius II od GE Money Bank, a. s., který je výhodný nejen výší úrokové sazby, která se přibližuje úrokovým sazbám nejlépe úročených spořicího účtů, ale také např. neexistencí výpovědní lhůty nebo nízkým minimálním vkladem při jeho založení, který odpovídá 200 Kč, případně za výhodu lze také považovat i možnost zřízení spořicího účtu bez nutnosti vlastnit běžný účet u GE Money Bank, a. s. Nevýhody pak mohou být spatřeny zejména v omezení, kdy na účtu musí mít klient minimálně 40 000 Kč, aby dosáhl výhodného zhodnocení. Pod tento limit jsou jeho peněžní prostředky úročeny nepatrnou úrokovou sazbou, srovnatelnou s úrokovými sazbami běžných účtů. Další nevýhodou je nemožnost zřízení trvalých příkazů, či nejvyšší poplatek za výběr hotovosti na pobočce banky.

Čtvrté místo z pěti zaujalo spořicí konto od KB, a. s. Základní nevýhodou spořicího účtu je jistě limit peněžních prostředků, které si klient může uložit na daném spořicího účtu.

Vklad nad 50 000 Kč je úročen 0,1 %, což může být viděno jako veliký nedostatek, zejména proto, že klient poskytuje bance větší objem svých naspořených peněžních prostředků. Tím pádem umožňuje bance stabilnější možnost refinancování než běžné účty, přitom za něj klient dostane úrokovou míru srovnatelnou s úrokovou mírou běžných účtů. To může být vnímáno jako obrovská a zásadní nevýhoda v případě výběru spořicího účtu fyzickou osobou. Dalšími nevýhodami jsou jistě vysoký minimální vklad, který odpovídá výši 5 000 Kč, nemožnosti zřízení trvalého příkazu, nutnost vlastnit u KB, a. s. také běžný účet či nemožnost vedení spořicího účtu v cizí měně.

Nejméně výhodným spořicí účtem pro fyzickou osobu se stal ČSOB Spořicí účet. Tento typ produktu poskytovaný bankou ČSOB, a. s. je na základě analýzy pro fyzickou osobu nevhodný. Nejenže poskytuje nízkou úrokovou sazbu, ale také při výběru peněžních prostředků musí klient zajít do banky, vzhledem k tomu, že Internet Banka sice k účtu patří, ale klient si může pouze kontrolovat zůstatky, nemůže provádět bezhotovostní operace, a na požadované peníze, o které si požádá na pobočce, musí čekat 7 dní, což je výpovědní lhůta, kterou má banka při přeposlání peněz klientovi. Co se týče výběru uložených prostředků, tak navíc může bezplatně provést pouze 3 výběry za čtvrtletí, další jsou již zpoplatněny částkou 50 Kč. Další nevýhodou je 5 000 Kč minimální vklad, který musí klient při zřízení na účet vložit. Výhodu ČSOB Spořicího účtu lze spatřit pouze v bezplatných výpisech z účtu, či možnost vedení spořicího účtu v cizí měně, a to eurech, dolarech, librách či švýcarských francích.

Komparace sice přinesla nejvýhodnější spořicí účet z jednotlivých porovnávaných účtů bank, ale dosažené výsledky jsou pouze porovnáním produktu, neobsahují lidskou složku. Ta je často základním kritériem, podle kterého si mnoho klientů vybírá jednotlivé produkty u daných bank bez toho, aniž by produkty na tuzemském trhu porovnávali. Stejně jako v podnikové strategii platí, že zákazník je základním kamenem úspěchu. Pokud je přístup profesionální, milý a banka udělá vše, aby zákazníkovi nejen poskytla informace, ale zároveň i byla schopná reagovat na potřeby trhu a potřeby zákazníka, je velice silným konkurentem všech ostatních bank. Při zpracování komparace bylo zapotřebí získání mnohých informací, přímo ze strany jednotlivých bank. Nejen přístup ke klientovi, ale taktéž informovanost jednotlivých operátorů, odborníků a poradců byl velice rozdílný. Největší informovanost operátorů na zákaznických linkách byla schopna poskytnout GE Money bank, a. s., na které byly sděleny téměř veškeré informace potřebné pro komparaci. Taktéž bylo poskytnuto mnoho informací, např. i informace o vývoji úrokových sazeb, na zákaznické lince ING Bank. Obě již jmenované banky spolu

s Komerční bankou a LBBW Bank, byly schopny poskytnout téměř veškeré požadované informace, prostřednictvím elektronické komunikace. Jediný problém nastal s ČSOB, u které bohužel nebylo zodpovězeno na téměř žádný e-mailový dotaz a operátoři na zákaznických linkách nedokázali odpovědět ani na základní informace.

S novinkou komunikace se zákazníky přišla GE Money Bank, která poskytuje mimo zákaznický servis a elektronickou či osobní poradnu, také chat pro zákazníky. Na tento chat se zákazník připojí a komunikuje s operátorem, který je schopen ihned vyhledat a poskytnout základní informace, srovnatelné s operátory na zákaznických linkách, případně se přepojit na jednotlivé specialisty a požadované informace získat.

6 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo nalézt spořicí účet, který bude nejvýhodnější pro fyzickou osobu ze spořicích účtů, poskytovaných bankami na území České republiky. Práce se zaměřila na komparaci produktů vybraných bank, ovšem neopomněla na závěr ani zhodnocení lidské složky, tedy přístupu k zákazníkovi.

Úvodní kapitola se zabývala teoretickým vymezením základních pojmů této práce, jako je podstata banky, či význam depozit.

Třetí kapitola charakterizovala počátky spoření, pokračovala vysvětlením, jak dané banky v dnešní moderní době hospodaří. Další část rozdělila depozitní bankovní obchody a vysvětlila pojem vklad, který navázal dalšími podkapitolami, týkající se vkladů, jako jsou např. regulační pravidla. Následně byly popsány způsoby úročení vkladů, či systém jejich zdaňování. Poslední část této kapitoly vysvětlila jednotlivé typy depozitních bankovních produktů, součástí čehož byly i podrobněji zpracované spořicí účty.

Čtvrtá kapitola byla orientována na praktickou část této práce, tedy analýzu spořicích účtů. Počátek byl ještě zaměřen na teorii, díky které byly představeny jednotlivé banky s jejich spořicími účty, charakterizováno vícekritériální hodnocení variant, včetně struktury rozhodovacích procesů, metod stanovení vah kritérií i celkového hodnocení variant. Taktéž popsala jednotlivé metody, tedy metodu pořadí, Fullеровou metodu, metodu bodovací i Saatyho metodu. Druhou polovinou této kapitoly se již stala praktická část, ve které byly dané účty porovnány.

V ČR k 31. 12. 2009 mělo licenci pro provozování bankovní činnosti 39 úvěrových institucí. Z nich bylo vybráno 5 bank, které zastupovalo všechny skupiny, tedy jak banky malé, střední a velké, tak i banky zahraniční. Na základě stanovených variant a vybraných kritérií byla provedena analýza, prostřednictvím metody bodovací a Fullerovy metoda párového porovnání. Na závěr byl vyhodnocen nejvýhodnější spořicí účet – ING Konto. Kapitola taktéž neopomněla stručně shrnout zkušenosti nasbírané v průběhu vypracování bakalářské práce, tedy zhodnocení přístupu pracovníků bank k jejich klientům.

Spořicí účty jsou novodobým produktem, díky čemuž nelze provést dlouhodobé zhodnocení jejich pozice na trhu mezi ostatními depozitními produkty. Ovšem v rámci krátkodobého zhodnocení jednotlivých účtů lze vyzorovat jejich vysoký potenciál. Nejenže nabízí velice výhodné podmínky pro uložení volných peněžních prostředků, které má klient stále k dispozici, ale taktéž poskytuje klientovi vysoký úrok, srovnatelný s jinými depozitními produkty, u nichž ovšem už klient nemůže s penězi volně disponovat.

Slabou stránku spořicí účty ukrývají ovšem v klesajících úrokových sazbách. Ty byly zpočátku vysoké, vzhledem ke snaze bank uspět na konkurenčním trhu s novým produktem. Určitý důvod poklesu úrokových sazeb může být spatřen ve finanční krizi, která oslabuje zhodnocování všech depozitních produktů. Ovšem velký podíl na poklesu úročení těchto produktů má jistě také konzervativnost českých klientů. Ti nejenže neradi mění banky z důvodu narůstajících poplatků za jiné, výhodnější, ale taktéž nesledují nabízené produkty tuzemského trhu. Z toho důvodu má již každá banka svou klientelu, která jen z malé části mění banku a přechází za výhodnějšími podmínkami, což viditelně přispívá bankám a oslabuje konkurenceschopnost trhu, díky čemuž si mohou banky diktovat podmínky a jejich klienti se jim musí přizpůsobovat. To je také důvod, proč se na českém trhu prosazuje jen malý počet bank a nové banky nevznikají.

Na základě všech těchto důvodů by klienti jednotlivých bank měli pozorně sledovat vývoj trhu a jím poskytovaných produktů a pružně na tyto nabídky reagovat. To by přispělo ke zvýšení konkurenceschopnosti trhu, mohly by přicházet nové banky poskytující své služby, což by všechny banky přinutilo poskytování stále výhodnějších podmínek, které se neustále budou přizpůsobovat zákazníkovi.

Seznam použité literatury

Knižní:

- [1] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3.vyd. Praha: Linde Praha, a.s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X
- [2] DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde Praha, a.s., 1999. 475 s. ISBN 80-7201-141-3
- [3] JÜNGER, J.; MORAVCOVÁ, E.; ZONKOVÁ, Z. *Rozhodovací procesy: metody rozhodování*. 1. Vyd. Ostrava: Vysoká škola báňská, 1987. 184. s.
- [4] KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1
- [5] POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4
- [6] PTÁČEK, J. *Úspory a vklady*. 1. vyd. Praha: Serifa, 1996. 208 s.
- [7] REVENDA, Z.; MANDEL, M.; KODERA, J.; MUSÍLEK, P.; DVOŘÁK, P.; BRADA, J. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 80-7261-031-7
- [8] ŠVARCOVÁ, J. *Ekonomie, stručný přehled*. vyd. pro rok 2003/2004 Zlín: CEED, 2003. 279 str. ISBN 80-902552-8-0
- [9] ZMEŠKAL, Z. *Finanční řízení podniku a finančních institucí, Sborník příspěvků ze 7.mezinárodní vědecké konference*. 1. vyd. Ostrava: VŠB-TUO, Ekonomická fakulta, 2009, 490 s. ISBN 978-80-248-2059-0
- [10] ZONKOVÁ, Z. *Rozhodování manažera*. 1 vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava, 1995. 93 s. ISBN 80-7078-254-4

Zákony:

- [11] Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance
- [12] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách
- [13] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník
- [14] Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku
- [15] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník
- [16] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

[17] Obecné zásady Evropské centrální banky ze dne 4. prosince 2009, kterými se mění obecné zásady ECB/2007/9 o měnové statistice a statistice finančních institucí a trhů (ECB/2009/23), (2010/34/EU)

E-books:

[18] ZLÁMAL, J.; MENDL, Z. *Ekonomie nejen k maturitě I – Obecná ekonomie*
<http://the.cz/citaty/index.php?page=citaty&kategorie=51&PHPSESSID=2e6f35826d97f20bae8fcb8cc402e271>

Internetové:

[19] GE Money Bank [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW:
< <http://www.gemoney.cz/ge/cz/1> >

[20] ČSOB [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW:
< <http://www.csob.cz/cz/Stranky/default.aspx> >

[21] LBBW Bank CZ [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW:
< <http://www.lbbw.cz/> >

[22] KB [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW: < <http://www.kb.cz/>>

[23] ING Bank [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW:
< <http://www.ingkonto.cz/cz/>>

[24] ČNB [online].[cit. 2010-02-03]. Dostupný z WWW:
<<http://www.cnb.cz/docs/ARADY/HTML/index.htm>>
<http://www.cnb.cz/cs/dohled_financi_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/banky/bs_ukazatele_metodika.html>

[25] Ministerstvo financí ČR [online].[cit. 2010-02-24]. Dostupný z WWW:
<http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/UZ_-_Zakon_o_platebnim_styku.pdf>

[26] Český statistický úřad [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW:
<http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/mira_inflace>

[27] Global finance [online].[cit. 2010-02-14]. Dostupný z WWW:
<<http://www.gfmag.com/tools/best-banks/2341-worlds-50-safest-banks-2009.html>>
<<http://www.gfmag.com/tools/best-banks/2341-worlds-50-safest-banks-2009.html>>

[28] Finance. cz [online].[cit. 2010-02-14]. Dostupný z WWW:
<<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/sporici-ucty>>
<<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/sporici-ucty/uroceni/>>

- [29] Spořicí účty – finančně zajímavé spořicí účty dostupné na českém trhu [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW: <<http://www.sporiciucty.cz/>>
- [30] Finance-bankovnictví.studenske.cz [online].[cit. 2010-03-15]. Dostupný z WWW: <<http://finance-bankovnictvi.studenske.cz/2008/11/dvoustupov-bankovn-systm.html>>
- [31] Maturita.cz [online].[cit. 2010-03-15]. Dostupný z WWW: <maturita.xjohn.cz/data/1_bankovnictvi_id2.rtf>
- [32] Sagit [online].[cit. 2010-03-01]. Dostupný z WWW: <http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=151&typ=r&levelid=oc_502.htm>
- [33] www.2.ef.jcu.cz [online].[cit. 2010-02-27]. Dostupný z WWW: <http://www2.ef.jcu.cz/~jfrieb/rmp/data/teorie_oa/VICEKRIT_HODNOCENI.pdf>
- [34] Etext.czu.cz [online].[cit. 2010-02-28]. Dostupný z WWW: <http://etext.czu.cz/php/skripta/skriptum.php?titul_key=79>
<http://etext.czu.cz/php/skripta/objekt.php?titul_key=79&obj=108&no=5.3%20-%202>
- [35] Quercus.kin.tul.cz [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW: <http://quercus.kin.tul.cz/~miroslav.zizka/multiedu/Vicekriterialni_rozhodovani.pdf>
- [36] Cella.sweb.cz [online].[cit. 2010-02-28]. Dostupný z WWW: <lwell.sweb.cz/banky.doc>
- [37] Finance.idnes.cz [online].[cit. 2010-03-13]. Dostupný z WWW: <<http://finance.idnes.cz>>
- [38] SMEP: Systém multimedialní elektronické komunikace [online].[cit. 2010-02-01]. Dostupný z WWW: <http://www3.czu.cz/php/skripta/kapitola.php?titul_key=79&idkapitola=11>
- [39] iDnes.cz [online].[cit. 2010-04-22]. Dostupný z WWW: <http://finance.idnes.cz/jak-investovat-kratke-penize-djk-/spor.asp?c=A010712_152614_fi_osobni_2921>

Seznam zkratek:

ČNB	Česká národní banka
CP	Cenné papíry
PMR	Povinné minimální rezervy
ECB	Evropská centrální banka
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
LBBW Bank	Landesbank Baden-Württemberg
ČSOB	Československá obchodní banka
KB	Komerční banka
MFČR	Ministerstvo financí České republiky

Prohlášení o využití výsledku bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. května 2010

.....
Lenka Brtvová

Adresa trvalého pobytu studenta:

.....

Seznam příloh

Příloha č. 1	Bilance banky
Příloha č. 2	Propočet čisté efektivní úrokové sazby
Příloha č. 3	Fullerova metoda
Příloha č. 4	Tabulka s výsledky Fullerovy metody
Příloha č. 5	Stručné shrnutí produktových podmínek spořicíh účtů

Přílohy

Příloha 1 - *Bilance banky*

AKTIVA	PASIVA
Pokladní hodnoty	Zdroje od ČNB
Vklady a úvěry u ČNB	Vklady a úvěry od bank
Vklady a úvěry u bank	Přijaté vklady
Státní pokladniční poukázky	Emise obligací
Poskytnuté úvěry	Rezervy
Cenné papíry k obchodování	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
- obligace	Kapitálové fondy
- majetkové CP	Základní jmění
Dlouhodobé finanční investice	Nerozdělený zisk
Hmotný a nehmotný majetek	Zisk z běžného roku
Ostatní aktiva	Ostatní pasiva
Aktiva celkem	Pasiva celkem

PODROZVAHOVÁ AKTIVA	PODROZVAHOVÁ PASIVA
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček	Přijaté přísliby úvěrů a půjček
Pohledávky ze záruk	Závazky ze záruk
Pohledávky z akreditivů	Závazky z akreditivů
Pohledávky ze spotových operací	Závazky ze spotových operací
Pohledávky z pevných termínových operací	Závazky z pevných termínových operací
Pohledávky z opčních operací	Pohledávky z opčních operací
Podrozvahová aktiva celkem	Podrozvahová Pasiva celkem

Zdroj: např. Revenda, Mandel, Kodera, Musílek, Dvořák, Brada (2000)

Příloha č. 2 - *Propočet čisté efektivní úrokové sazby*

Efektivní úroková sazba

$$i^e = \left(1 + \frac{i}{m}\right)^m - 1$$

LBBW

$$i^e = \left(1 + \frac{0,025}{12}\right)^{12} - 1$$

$$i^e = 2,5288\%$$

GE

$$i^e = \left(1 + \frac{0,02}{12}\right)^{12} - 1$$

$$i^e = 2,0184\%$$

ČSOB

$$i^e = \left(1 + \frac{0,011}{12}\right)^{12} - 1$$

$$i^e = 1,1056\%$$

ING

$$i^e = \left(1 + \frac{0,025}{4}\right)^4 - 1$$

$$i^e = 2,5235\%$$

KB

$$i^e = \left(1 + \frac{0,02}{4}\right)^4 - 1$$

$$i^e = 2,0151\%$$

Výpočet čisté efektivní úrokové sazby

(zaokrouhlení na 2 desetinná místa)

$$i_c = i \cdot (1 - d)$$

LBBW

$$i_c = 0,025288 \cdot (1 - 0,15)$$

$$i_c = 2,15\%$$

GE

$$i_c = 0,020184 \cdot (1 - 0,15)$$

$$i_c = 1,72\%$$

ČSOB

$$i_c = 0,011056 \cdot (1 - 0,15)$$

$$i_c = 0,94\%$$

ING

$$i_c = 0,025235 \cdot (1 - 0,15)$$

$$i_c = 2,14\%$$

KB

$$i_c = 0,020151 \cdot (1 - 0,15)$$

$$i_c = 1,71\%$$

Daň = 15 %

Zdroj: např. Dvořák (2005)

Příloha 3 - Fullerova metoda

$$N = \frac{n(n-1)}{2}$$

$$N = \frac{14 \cdot (14-1)}{2}$$

$$N = 91$$

1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
			4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
			5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
				5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
				6	7	8	9	10	11	12	13	14	
					6	6	6	6	6	6	6	6	6
					7	8	9	10	11	12	13	14	
						7	7	7	7	7	7	7	7
						8	9	10	11	12	13	14	
							8	8	8	8	8	8	8
							9	10	11	12	13	14	
								9	9	9	9	9	9
								10	11	12	13	14	
									10	10	10	10	10
									11	12	13	14	
										11	11	11	11
										12	13	14	
											12	12	12
											13	14	
												13	13
													14

$$v_j = \frac{n_j}{N}, \text{ kdy } j = 1, 2, \dots, n$$

$$v_5 = \frac{8}{91} = 0,0879$$

$$v_{10} = \frac{5}{91} = 0,0549$$

$$v_1 = \frac{13}{91} = 0,1428$$

$$v_6 = \frac{9}{91} = 0,0989$$

$$v_{11} = \frac{4}{91} = 0,044$$

$$v_2 = \frac{11}{91} = 0,1209$$

$$v_7 = \frac{3}{91} = 0,033$$

$$v_{12} = \frac{0}{91} = 0$$

$$v_3 = \frac{10}{91} = 0,1099$$

$$v_8 = \frac{6}{91} = 0,0659$$

$$v_{13} = \frac{7}{91} = 0,0769$$

$$v_4 = \frac{12}{91} = 0,1319$$

$$v_9 = \frac{2}{91} = 0,022$$

$$v_{14} = \frac{1}{91} = 0,011$$

$$\sum v_j = 1$$

Příloha 4 - Tabulka s výsledky Fullerovy metody

	K1	KxV	K2	KxV	K3	KxV	K4	KxV	K5	KxV	K6	KxV	K7	KxV	K8	KxV	K9	KxV	K10	KxV	K11	KxV	K12	KxV	K13	KxV	K14	KxV	Součet
V1	5	0,71	5	0,6	5	0,55	1	0,13	3	0,26	5	0,49	4	0,13	4	0,26	1	0,02	2	0,11	2	0,09	3	0	4	0,31	4	0,04	3,7
V2	3	0,43	5	0,6	2	0,22	3	0,4	4	0,35	5	0,49	0	0	2	0,13	1	0,02	1	0,05	2	0,09	4	0	4	0,31	3	0,03	3,12
V3	1	0,14	0	0	5	0,55	0	0	5	0,44	0	0	0	0	3	0,2	0	0	2	0,11	2	0,09	1	0	4	0,31	3	0,03	1,87
V4	4	0,57	5	0,6	5	0,55	5	0,66	1	0,09	5	0,49	5	0,17	0	0	5	0,11	1	0,05	4	0,18	5	0	4	0,31	5	0,06	3,84
V5	2	0,29	5	0,6	1	0,11	5	0,66	2	0,18	5	0,49	0	0	0	0	5	0,11	1	0,05	2	0,09	1	0	0	0	0	0	2,58

Příloha 5 - Stručné shrnutí produktových podmínek spořicíh účtů (informace k 16.2. 2010)

Kritéria	Varianty				
	LBBW spořicí účet	Genius II	ČSOB Spořicí účet	ING Konto	KB Spořicí konto
Pohyblivá úroková sazba (p.a.)	2,5 %	2%; 0,1%	1,1 %	2,5 %	2%; 0,1%
Připisování úroků	měsíčně	měsíčně	měsíčně	čtvrtletně	čtvrtletně
Čistá efektivní úroková sazba	2,15 %	1,72 %	0,94 %	2,14 %	1,71 %
Výpovědní lhůta	-	-	7 dní	-	-
Omezení pro získání vyššího úroku	ne	2 % (nad 40 000 Kč) 0,1 % (pod 40 000 Kč)	ne	ne	2% (do 50 000 Kč) 0,1% (nad 50 000 Kč)
Minimální vklad	500 Kč	200 Kč	5 000 Kč	0 Kč	5 000 Kč
Poplatek za odchozí transakce přes internet banking	10 Kč	První 3 platby měsíčně zdarma 4. a další – 4 Kč	-	zdarma	zdarma
Výše pojištění: 100 % do výše	50 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	100 000 EUR	50 000 EUR
Zřízení účtu přes internet	ano (ale již pak nelze využívat služeb pobočky, vyjma zrušení účtu)	Ano, ale jen pro vlastníky běžného účtu, zřízeného u GE Money.	Ano, ale jen pro vlastníky BÚ – zřízení přes Internet Banking	ano	ne

Poplatek za výpisy	e-výpis: čtvrtletní, roční - zdarma poštou: 15 Kč/měsíc	e-výpis: zdarma poštou: 10 Kč/měsíc	zdarma	poštou: 1x ročně – zdarma čtvrtletně – 50 Kč/čtvrtletí měsíčně – 50 Kč	e-výpis: zdarma (týdně: 40 Kč, denně 200 Kč) poštou: měsíčně 20 Kč, týdně 120 Kč, denně 400 Kč
Možnost vedení v cizí měně	ano	ne	ano	ne	ne
Trvalý příkaz	ano (pouze 1)	ne	ne	ano	ne
Výběr hotovosti na pobočce	30 Kč	60 Kč	50 Kč (3výběry za čtvrtletí zdarma)	nelze	nelze (pouze při zrušení spořicího účtu)
Možnost odeslání peněz na jiný než transakční účet přes Internet banking	ano	ano	-	ne	ne
Nutnost vlastnit účet u dané banky	ne	ne	ne	ne	ano
Bezhotovostní platby	ano	ano	ne	ano	ano
Bezpečnost z hlediska doby fungování banky????					